

INFORME DEL SUPERINTENDENTE DE BANCOS ANTE LA HONORABLE JUNTA MONETARIA



Al 31 de marzo de 2024

CONTENIDO

ÍNDICE DE GRÁFICAS	iii
ÍNDICE DE CUADROS.....	v
I. SÍNTESIS	1
II. ASPECTOS GENERALES.....	3
A. BASE LEGAL	3
B. SISTEMA FINANCIERO SUPERVISADO	3
III. SISTEMA BANCARIO	4
A. INVERSIONES.....	6
B. ACTIVIDAD CREDITICIA	7
1. Comportamiento de la cartera de créditos	7
2. Financiamiento a las empresas	8
3. Financiamiento a los hogares.....	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	18
4. Solvencia	19
5. Rentabilidad.....	20
IV. COMPAÑÍAS ASEGURADORAS.....	21
A. NIVEL DE OPERACIONES	21
B. REASEGURO Y RETENCIÓN DE PRIMAS.....	22
C. SINIESTRALIDAD	23
D. EFICIENCIA.....	24

E.	POSICIÓN PATRIMONIAL.....	24
F.	PRINCIPALES RUBROS DE BALANCE	25
G.	INVERSIONES.....	25
H.	RESERVAS TÉCNICAS	26
V.	EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS	27
VI.	SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	28
VII.	ENTIDADES FUERA DE PLAZA.....	30
VIII.	ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	32
IX.	CASAS DE CAMBIO.....	33
X.	CASAS DE BOLSA.....	34
XI.	ENTIDADES DE MICROFINANZAS	35
XII.	INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-.....	36
XIII.	BANCO DE GUATEMALA.....	37
XIV.	PREVENCIÓN DEL LAVADO DE DINERO Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO	38
A.	PERSONAS OBLIGADAS.....	38
B.	ANÁLISIS DE TRANSACCIONES FINANCIERAS.....	38
C.	ANÁLISIS ESTRATÉGICO.....	39
D.	ATENCIÓN A REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL	39
E.	ORGANISMOS INTERNACIONALES	39
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)	40
	ANEXOS.....	41

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 segmento - variación interanual	7
Gráfica 9. Cartera de créditos empresariales en moneda extranjera - saldo y variación interanual.....	8
Gráfica 10. Cartera crediticia de las principales actividades económicas.....	9
Gráfica 11. Financiamiento a los hogares	10
Gráfica 12. Financiamiento para vivienda.....	10
Gráfica 13. Cartera crediticia de consumo con tarjeta de crédito - saldo y variación interanual.....	10
Gráfica 14. Tasa de interés en moneda nacional - por segmento	11
Gráfica 15. Tasa de interés en moneda extranjera - por segmento.....	11
Gráfica 16. Depósitos por tipo - estructura	12
Gráfica 17. Depósitos por tipo - variación interanual	12
Gráfica 18. Depósitos en moneda nacional - saldo y variación interanual.....	12
Gráfica 19. Depósitos en moneda extranjera - saldo y variación interanual	12
Gráfica 20. Depósitos por origen - estructura	13
Gráfica 21. Tasa de interés pasiva promedio ponderado en moneda nacional.....	13
Gráfica 22. Tasa de interés pasiva promedio ponderado en moneda extranjera	13
Gráfica 23. Tasa de interés real promedio ponderado de los depósitos a plazo en moneda nacional.....	13
Gráfica 24. Créditos obtenidos - saldo y variación interanual.....	14
Gráfica 25. Créditos obtenidos y cartera crediticia en moneda extranjera - variación interanual y proporción. 14	
Gráfica 26. Vencimientos programados de líneas de crédito	14
Gráfica 27. Créditos obtenidos - estructura por origen	14
Gráfica 28. Indicador de liquidez inmediata - por tipo de moneda.....	15
Gráfica 29. Indicador de liquidez mediata - por tipo de moneda.....	15
Gráfica 30. LCR agrupado por cantidad de bancos.....	15
Gráfica 31. Indicadores de encaje bancario.....	16

Gráfica 32. Cartera de créditos vencida y cobertura.....	16
Gráfica 33. Índice de cartera vencida por moneda	16
Gráfica 34. Índice de cartera vencida por segmento	16
Gráfica 35. Granularidad en el financiamiento a los hogares	18
Gráfica 36. Concentración en el financiamiento a las empresas (50 mayores deudores)	18
Gráfica 37. Indicador de posición en moneda extranjera.....	18
Gráfica 38. Exposición al riesgo cambiario	19
Gráfica 39. Indicador de dolarización	19
Gráfica 40. Capital contable.....	19
Gráfica 41. Índice de adecuación de capital	19
Gráfica 42. Indicadores de solvencia.....	20
Gráfica 43. Rendimiento del patrimonio (ROE) y Rendimiento del activo (ROA)	20
Gráfica 44. ROE y ROA - agrupados.....	20
Gráfica 45. Primas netas totales - estructura.....	21
Gráfica 46. Primas netas de seguro de daños - estructura.....	22
Gráfica 47. Primas netas de vida - estructura.....	22
Gráfica 48. Primas cedidas por ramo - estructura	22
Gráfica 49. Primas retenidas por ramo - estructura	23
Gráfica 50. Índice de retención de primas	23
Gráfica 51. Índice de siniestralidad	23
Gráfica 52. Índice de siniestralidad - daños	24
Gráfica 53. Razón combinada (%) Ramo de daños.....	24
Gráfica 54. Resultado técnico.....	24
Gráfica 55. Inversiones – estructura del portafolio.....	25
Gráfica 56. Inversiones – variación interanual por los principales tipos de inversión	26
Gráfica 57. Reservas técnicas - saldo y variación interanual	26
Gráfica 58. Reservas técnicas - saldo y variación interanual por tipo de reserva.....	26
Gráfica 59. Reporte de transacciones sospechosas.....	38
Gráfica 60. Cantidad de denuncias y ampliación de denuncias presentadas ante el Ministerio Público	38
Gráfica 61. Monto de denuncias y ampliación de denuncias presentadas ante el Ministerio Público	38
Gráfica 62. Estructura de requerimientos nacionales e internacionales atendidos.....	39

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. Cartera crediticia bruta por actividad económica	8
Cuadro 4. Financiamiento a los hogares	10
Cuadro 5. Valuación de activos crediticios	17
Cuadro 6. Reservas por valuación de activos crediticios.....	17
Cuadro 7. Principales rubros del estado de resultados de las compañías aseguradoras	21
Cuadro 8. Posición patrimonial de las compañías aseguradoras	24
Cuadro 9. Principales rubros del balance de las compañías aseguradoras	25
Cuadro 10. Principales rubros del balance de las empresas especializadas en servicios financieros	27
Cuadro 11. Principales rubros del balance general y estado de resultados de las sociedades financieras privadas.....	28
Cuadro 12. Sociedades financieras privadas - indicadores financieros.....	29
Cuadro 13. Principales rubros del balance general y estado de resultados de las entidades fuera de plaza	30
Cuadro 14. Principales rubros del balance de los almacenes generales de depósito	32
Cuadro 15. Principales rubros del balance de las casas de cambio.....	33
Cuadro 16. Principales rubros del balance de las casas de bolsa.....	34
Cuadro 17. Principales rubros del balance de las entidades de microfinanzas	35
Cuadro 18. Principales rubros del balance del Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-	36
Cuadro 19. Balance general condensado del Banco de Guatemala	37
Cuadro 20. Personas Obligadas.....	38

I. SÍNTESIS

Este informe tiene como objetivo informar a la Junta Monetaria sobre la situación financiera de las entidades sujetas a la vigilancia e inspección por parte de la Superintendencia de Bancos, haciendo énfasis en el sistema bancario, por su importancia relativa en función del tamaño de sus activos, toda vez que representa el 93.6% 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, este documento 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.

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

A marzo de 2024, los activos de los bancos muestran un crecimiento interanual de 8.2%, el cual fue impulsado principalmente por el crecimiento mostrado por la cartera de créditos (16.6%) y las disponibilidades (5.8%). Las inversiones disminuyeron 9.2% respecto de marzo de 2023, presentando un saldo bruto de Q127,927 millones, y estuvieron integradas principalmente por títulos valores del gobierno central. Las disponibilidades registraron un saldo de Q72,892 millones, conformado principalmente por Q52,352 millones en banco central, Q9,772 millones en caja y

Q8,811 en bancos del exterior. El 74% de las disponibilidades está constituido en moneda nacional.

El ritmo de crecimiento interanual de la **actividad crediticia** bruta fue de 16.6%, la cual ascendió a Q322,885 millones. La cartera en moneda nacional, con una participación de 71% del total de la cartera crediticia, creció en forma interanual 20.6%, en tanto que la cartera en moneda extranjera, con una participación de 29%, aumentó 7.9% respecto a la misma fecha del año previo. El financiamiento a las empresas a marzo de 2024 tuvo un crecimiento impulsado principalmente por el crédito otorgado a las actividades financieras y de seguros; a la agricultura; y a la industria manufacturera con variaciones interanuales de 69.7%, 29.0% y 7.1%, respectivamente. El financiamiento a los hogares, conformado por el segmento de créditos de consumo y por el financiamiento para vivienda, el cual a su vez se integra por el segmento de créditos hipotecarios para vivienda y la inversión en cédulas hipotecarias, registró un incremento interanual de 19.9%.

Las **obligaciones depositarias**, principal fuente de captación de recursos de los bancos, a marzo de 2024, ascendieron a Q408,372 millones, y destaca el dinamismo mostrado por los depósitos a plazo que se incrementaron 12.2%, en tanto que los depósitos de ahorro y monetarios crecieron 4.3% y 3.1%, respectivamente. Cabe indicar que el 83% de las obligaciones depositarias se encuentran constituidas en moneda nacional.

Los **créditos obtenidos** mostraron un aumento interanual de 16.9% y el margen por girar representa 38.3% del monto contratado. Estos créditos están conformados principalmente por líneas de crédito contratadas con bancos extranjeros, y presentan un saldo de Q49,918 millones.

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

liquidez inmediata fue de 17.8%, mientras que el indicador de liquidez mediata fue de 42.1%.

En cuanto a la calidad de la cartera de créditos de los bancos, el indicador de cartera vencida se ubicó en 2.1%, y el indicador agregado de cobertura de la cartera de créditos vencida en 153.2%.

La solvencia, medida por el indicador de adecuación de capital, se ubicó en 15.3%, 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 Q3,088 millones, mayores en 23.2% en relación con las obtenidas en el mismo periodo del año previo. En ese contexto, el rendimiento del patrimonio (ROE) fue de 22.5% y el indicador de rendimiento del activo (ROA) de bancos fue de 2.2%.

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 3.8% con relación a marzo de 2023, alcanzando un saldo de Q3,662 millones. Los incrementos interanuales más significativos se registraron en las primas netas del seguro de daños (16.7%), influenciado por los seguros de vehículos automotores; así como en las de los seguros de vida (7.2%).

Los activos de las **empresas especializadas en servicios financieros**¹ representan el 1.8% del total de activos de las entidades supervisadas y registraron un aumento de 11.2% respecto a marzo del año anterior. Su pasivo registró un incremento de 10.7%,

mientras que sus utilidades crecieron 28.7% respecto de las registradas en marzo de 2023.

En atención a lo indicado, se considera que el sistema financiero guatemalteco, en su conjunto, a marzo de 2024, 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.

A marzo de 2024, la Superintendencia de Bancos tiene bajo su vigilancia e inspección, además del Banco de Guatemala, 91 instituciones con activos que ascienden a Q571,990 millones.

El sistema bancario tiene la mayor participación medida por activos con 93.6%, seguido por las compañías de seguros con 2.7%, las empresas especializadas en servicios financieros con 1.8%, las sociedades financieras con 1.1%, los almacenes generales de depósito con 0.1% y las entidades fuera de plaza también con 0.1%. El restante 0.6% corresponde a 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 marzo de 2024, 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	93.6%	535,218	482,712	52,506	3,088
Compañías de Seguros	28	2.7%	15,585	10,587	4,998	470
Empresas Especializadas en Servicios Financieros ^{a/}	5	1.8%	10,556	8,053	2,503	414
Sociedades Financieras ^{b/}	11	1.1%	6,052	4,661	1,391	51
Almacenes Generales de Depósito	13	0.1%	856	427	429	32
Entidades Fuera de Plaza (Entidades Off Shore)	2	0.1%	444	9	435	0
Otras Entidades ^{c/}	14	0.6%	3,278	638	2,640	123
Total	91	100.0%	571,990	507,087	64,903	4,179
Banco de Guatemala	1		233,409	220,697	12,712	669 ^{d/}
<div><div>a/ Incluye 4 empresas emisoras de tarjetas de crédito y 1 de arrendamiento financiero.</div><div>b/ Incluye 10 sociedades financieras privadas y a la Corporación Financiera Nacional -CORFINA-.</div><div>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.).</div><div>d/ Corresponde al excedente neto.</div></div>						

III. SISTEMA BANCARIO

Tal como se observa en el Cuadro 2, a marzo de 2024, los activos netos totales de los bancos ascendieron a Q535,218 millones, registrando un crecimiento interanual de 8.2%.

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

BALANCE GENERAL *

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	mar-2023		dic-2023		mar-2024		Variación			
							Acumulado		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	68,869	13.9	76,765	14.5	72,892	13.6	-3,873	-5.0%	4,023	5.8%
Inversiones (netas)	140,498	28.4	130,348	24.7	127,549	23.8	-2,798	-2.1%	-12,948	-9.2%
Cartera de Créditos (neta)	267,650	54.1	300,432	56.9	312,397	58.4	11,964	4.0%	44,747	16.7%
Cartera de Créditos (bruta)	276,908	56.0	310,718	58.8	322,885	60.3	12,167	3.9%	45,977	16.6%
Empresariales	149,830	30.3	166,068	31.4	171,576	32.1	5,508	3.3%	21,746	14.5%
Productivos	17,089	3.5	18,195	3.4	18,491	3.5	296	1.6%	1,402	8.2%
Hipotecario para Vivienda	16,726	3.4	17,533	3.3	17,701	3.3	168	1.0%	975	5.8%
Consumo	93,263	18.9	108,922	20.6	115,117	21.5	6,195	5.7%	21,854	23.4%
(-) Estimaciones por Valuación	-9,258	-1.9	-10,285	-1.9	-10,488	-2.0	-203	2.0%	-1,230	13.3%
Otros Activos	17,500	3.5	20,678	3.9	22,380	4.2	1,701	8.2%	4,880	27.9%
Total Activo	494,516	100.0	528,223	100.0	535,218	100.0	6,995	1.3%	40,702	8.2%
PASIVO Y CAPITAL										
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Obligaciones Depositarias	382,842	77.4	402,974	76.3	408,372	76.3	5,399	1.3%	25,530	6.7%
Monetarios	138,225	28.0	142,646	27.0	142,476	26.6	-171	-0.1%	4,250	3.1%
Ahorro	101,275	20.5	105,287	19.9	105,616	19.7	330	0.3%	4,342	4.3%
Plazo	141,769	28.7	153,744	29.1	159,001	29.7	5,257	3.4%	17,232	12.2%
Otros Depósitos	1,573	0.3	1,297	0.2	1,279	0.2	-18	-1.4%	-294	-18.7%
Créditos Obtenidos	42,684	8.6	47,928	9.1	49,918	9.3	1,990	4.2%	7,234	16.9%
Obligaciones Financieras	401	0.1	202	0.0	198	0.0	-3	-1.7%	-203	-50.5%
Otros Pasivos	21,133	4.3	23,368	4.4	24,223	4.5	854	3.7%	3,090	14.6%
Total Pasivo	447,060	90.4	474,472	89.8	482,712	90.2	8,240	1.7%	35,652	8.0%
Capital Contable	47,456	9.6	53,751	10.2	52,506	9.8	-1,245	-2.3%	5,050	10.6%
Total Pasivo y Capital	494,516	100.0	528,223	100.0	535,218	100.0	6,995	1.3%	40,702	8.2%

ESTADO DE RESULTADOS *

(Cifras en millones de Quetzales)

	mar-2023		dic-2023		mar-2024		Variación interanual	
							Absoluta	Relativa
Ingresos Financieros	10,093		42,938		11,792		1,699	16.8%
(-) Costos Financieros	3,810		16,528		4,810		1,000	26.2%
Margen de Intermediación	6,283		26,410		6,982		699	11.1%
(+) Margen de Servicios	1,175		3,724		1,005		-169	-14.4%
(+) Margen de Otros Ingresos	-636		-3,143		-554		83	13.0%
Margen Operacional Bruto	6,821		26,991		7,434		613	9.0%
(-) Costos Operativos	4,125		16,842		4,447		322	7.8%
Margen Operacional Neto	2,696		10,149		2,987		290	10.8%
(+) Otros Productos y Gastos	-189		677		102		290	-153.9%
Utilidades antes de impuesto	2,508		10,826		3,088		581	23.2%
(-) Impuesto sobre la Renta	344		1,477		413		69	20.0%
Utilidades después de impuesto	2,163		9,348		2,675		512	23.7%

* 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 Q45,977 millones (16.6%)², de los otros activos en Q4,880 millones (27.9%) y de las disponibilidades en Q4,023 millones (5.8%) (Cuadro 2 y Anexo 2.1).

El incremento en la cartera de créditos está asociado al aumento de los segmentos³ de créditos de consumo en Q21,854 millones (23.4%), empresariales en Q21,746 millones (14.5%), productivos en Q1,402 millones (8.2%) e hipotecarios para vivienda en Q975 millones (5.8%). Por su parte, las inversiones disminuyeron en Q12,948 millones (9.2%) debido a las variaciones registradas en los títulos valores emitidos por el banco central y en el gobierno central.

La profundización financiera, medida a través del crédito bancario respecto al PIB, presenta una tendencia al alza hasta diciembre 2023 (37.6%) (Gráfica 1).

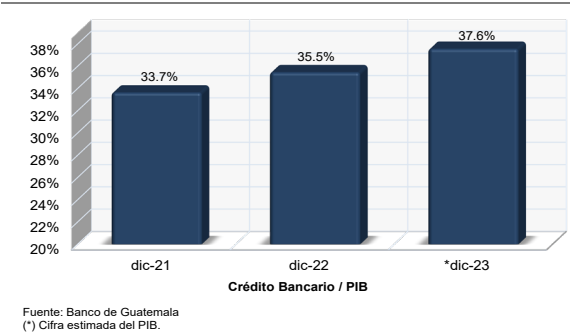
Por otra parte, a marzo de 2024, el 76.1% de los activos estaba denominado en moneda nacional (Gráfica 2).

Los pasivos se situaron en Q482,712 millones, lo que representó un incremento interanual de 8.0%, explicado primordialmente por el aumento de los depósitos a plazo en Q17,232 millones (12.2%), depósitos de ahorro en Q4,342 millones (4.3%) y depósitos monetarios en Q4,250 millones (3.1%). Por

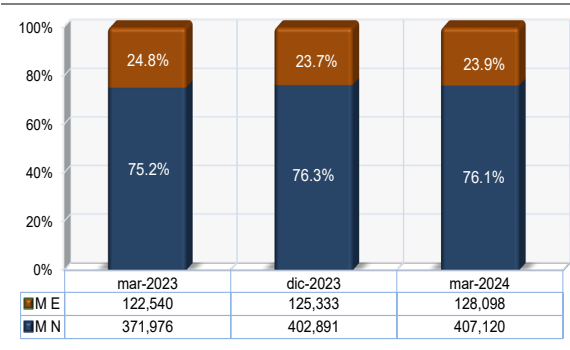
su parte, los créditos obtenidos se incrementaron en Q7,234 millones (16.9%) (Cuadro 2 y Anexo 1.3).

El capital contable ascendió a Q52,506 millones, mayor en 10.6% respecto de marzo de 2023, debido principalmente al incremento de las reservas de capital en Q4,810 millones (18.5%). Las utilidades antes de impuesto alcanzaron Q3,088 millones, mayores en 23.2% a las obtenidas a marzo de 2023. Asimismo, en marzo de 2024 se observa un aumento en el margen de intermediación por Q699 millones (11.1%) y en los costos operativos por Q322 millones (7.8%) (Cuadro 2).

GRÁFICA 1. PROFUNDIZACIÓN FINANCIERA



GRÁFICA 2. ACTIVOS POR MONEDA



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. En ese sentido cabe comentar que, a marzo de 2024, el banco central determinó un crecimiento interanual del 16.3% para el crédito bancario al sector privado.

³ El Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, emitido por la Junta Monetaria mediante resolución JM-47-2022 y vigente a partir de enero de 2024, establece las definiciones siguientes para los segmentos de la cartera crediticia: créditos de consumo se refiere a aquellos activos crediticios otorgados a personas individuales destinados a financiar la adquisición de bienes de consumo o atender el pago de servicios o de gastos no relacionados con una actividad productiva; créditos empresariales

son aquellos activos crediticios otorgados a personas jurídicas destinados al financiamiento de la producción y comercialización de bienes y prestación de servicios en sus diferentes fases; créditos productivos, son aquellos activos crediticios otorgados a personas individuales destinados al financiamiento de la producción, comercialización de bienes y prestación de servicios en sus diferentes fases; y, créditos hipotecarios para vivienda, son activos crediticios a cargo de personas individuales, destinados a financiar la adquisición, construcción, remodelación o reparación de vivienda propia siempre que hayan sido otorgados para uso residencial del deudor y que estén garantizados con hipoteca sobre bienes inmuebles o con bienes inmuebles aportados a un fideicomiso de garantía así como los créditos otorgados para la liberación de gravámenes, cuando llenen las características mencionadas.

A. INVERSIONES

A marzo de 2024, el rubro de inversiones brutas registró un saldo de Q127,927 millones ⁴, de los cuales el 11.2% corresponde a inversiones en moneda extranjera.

El rubro de inversiones creció de manera interanual 14.7% en el año 2019, 17.6% en 2020 y un 3.4% en promedio para los años 2021, 2022 y 2023. Al finalizar el primer trimestre de 2024 el portafolio de inversiones disminuyó 9.1% en forma interanual (Gráfica 3) lo cual se explica por el dinamismo de la demanda crediticia, una menor emisión de deuda bonificada interna de parte del Gobierno Central y el uso de reportos.

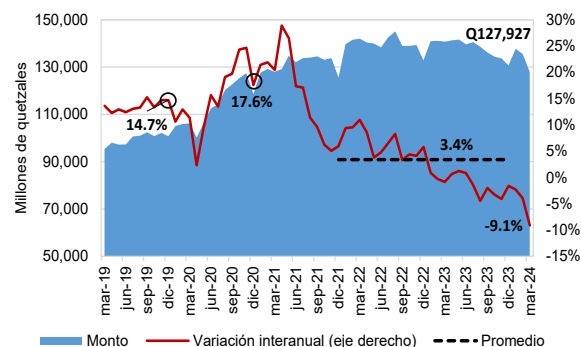
Los títulos valores del gobierno central que representan el 67% de las inversiones (Gráfica 4), constituyen un respaldo para la administración del riesgo de liquidez, por sus características de bajo riesgo y fácil negociación.

La variación observada en las inversiones a marzo de 2024 estuvo influenciada principalmente por la disminución de las inversiones en el banco central en Q8,301 millones (35.8%) y en títulos valores del gobierno central⁵ por Q6,911 millones (7.5%), compensados por el incremento en las inversiones en cédulas hipotecarias en Q3,114 millones (14.5%) (Gráfica 5).

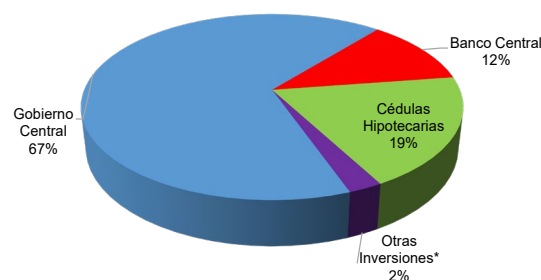
Los títulos valores del gobierno central que son emitidos en dólares de los Estados Unidos de América, cuentan con calificaciones de riesgo soberano, en moneda extranjera y a largo plazo, emitidas por las principales empresas calificadoras de riesgo de reconocido prestigio internacional. Actualmente 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/Positiva (S&P Global Ratings, a abril de

2024), resultado entre otros factores, de su prolongada estabilidad macroeconómica.

GRÁFICA 3. INVERSIONES - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL

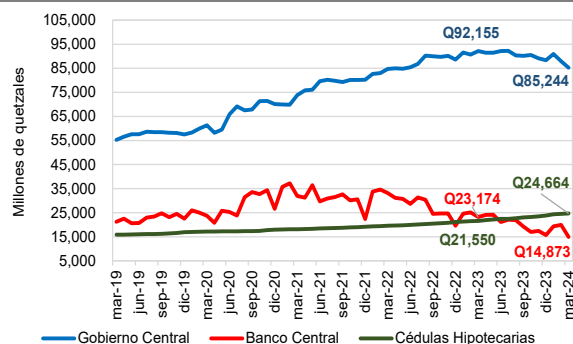


GRÁFICA 4. INVERSIONES - ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO POR EMISOR



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

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



⁴ A marzo de 2024, las estimaciones por valuación de las inversiones registraron un saldo de Q377 millones.

⁵ De acuerdo con la información proporcionada por el Ministerio de Finanzas Públicas, a marzo de 2024, el sistema financiero posee el 40.0% de la deuda del gobierno central.

B. ACTIVIDAD CREDITICIA

1. Comportamiento de la cartera de créditos

A marzo de 2024, la cartera crediticia bruta de los bancos registró un saldo de Q322,885 millones y una variación interanual de 16.6%.

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

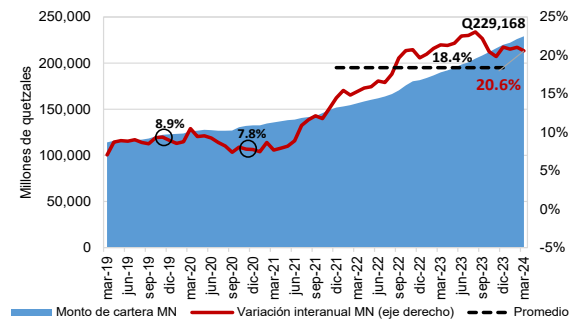
A marzo de 2024, la cartera en moneda nacional alcanzó un monto de Q229,168 millones y creció en forma interanual 20.6% (Gráfica 6), con una participación de 71% del total de la cartera crediticia. Por su parte, la cartera en moneda extranjera alcanzó un monto de Q93,717 millones y aumentó 7.9% respecto al año anterior (Gráfica 7), con una participación de 29%.

Por otra parte, cabe comentar que de la cartera de créditos en moneda extranjera el 58.0% correspondió a deudores generadores de divisas (proporción menor que la observada a marzo de 2023 de 58.4%), mientras que el restante 42.0% a deudores no generadores de divisas⁶.

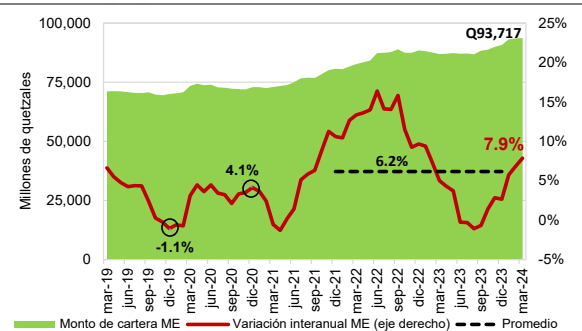
En cuanto a la cartera crediticia clasificada por segmentos, los créditos empresariales representaron el 53%, los créditos de consumo el 36%, los créditos productivos el 6% y los créditos hipotecarios para vivienda el 5%. Dichos segmentos registraron, respectivamente, variaciones interanuales de 14.5%, 23.4%, 8.2% y 5.8% (Gráfica 8).

⁶ 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

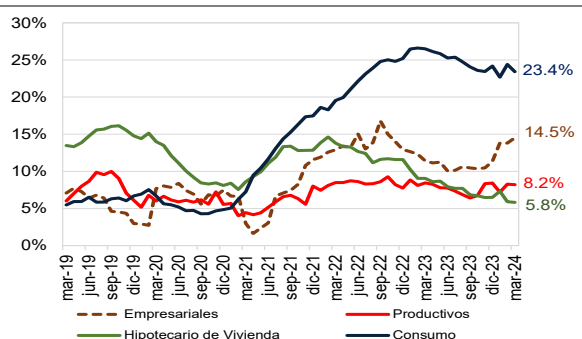
GRÁFICA 6. CARTERA CREDITICIA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL – MONEDA NACIONAL



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



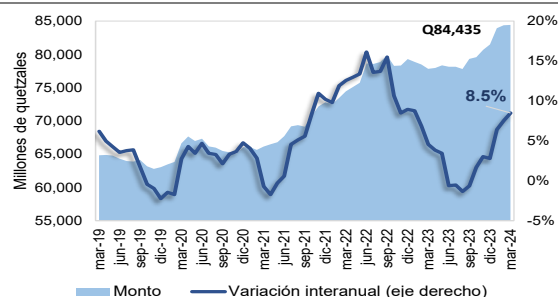
GRÁFICA 8. CARTERA CREDITICIA POR SEGMENTO - VARIACIÓN INTERANUAL



40 puntos porcentuales adicionales al porcentaje que les corresponda según su clasificación en las categorías establecidas de ponderación de activos y contingencias en relación con su exposición de riesgos.

A marzo de 2024, la cartera de créditos empresariales participa con el 90% de los financiamientos en moneda extranjera con un saldo de Q84,435 millones y una variación interanual de 8.5% (Gráfica 9), con cartera vencida de Q1,119 millones que representa una morosidad de 1.3%.

GRÁFICA 9. CARTERA DE CRÉDITOS EMPRESARIALES EN MONEDA EXTRANJERA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



2. Financiamiento a las empresas

El crecimiento interanual del financiamiento a las empresas a marzo de 2024 alcanzó 15.0% y fue impulsado, principalmente, por el financiamiento otorgado a las actividades financieras y de seguros, a

la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, así como a las industrias manufactureras (Cuadro 3⁷ y Anexos 4.1 a 4.6).

CUADRO 3. CARTERA CREDITICIA BRUTA POR ACTIVIDAD ECONÓMICA

(Cifras en millones de Quetzales)

Actividad Económica	ene-2024	feb-2024	mar-2024	
	Saldo	Saldo	Saldo	%
Consumo, Vehículos y Tarjetas de Crédito	115,616	118,697	119,980	37.2
Comercio; Mantenimiento de Vehículos	40,759	40,784	40,253	12.5
Industrias Manufactureras	38,071	37,573	38,369	11.9
Actividades Financieras y de Seguros	21,398	21,571	21,561	6.7
Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y A/C	18,528	19,103	18,969	5.9
Actividades Inmobiliarias	15,732	16,184	16,850	5.2
Vivienda	15,974	16,035	16,131	5.0
Construcción	15,185	15,311	15,613	4.8
Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca	13,467	13,601	14,137	4.4
Otras Actividades Económicas	20,630	20,830	21,021	6.5
Total	315,360	319,689	322,885	100.0

⁷ Se presentan los rubros más significativos de las actividades económicas destino de los activos crediticios, de conformidad con el Instructivo para el Envío de Información al Sistema de

Información Basada en Activos Crediticios (SIBAC) y catálogos asociados, con vigencia a partir de la información referida a enero 2024.

A marzo de 2024, el financiamiento otorgado al comercio; mantenimiento y reparación de vehículos automotores y motocicletas ascendió a Q40,253 millones (Gráfica 10). Para esta actividad económica los créditos para venta al por mayor no especializada registran Q20,596 millones (51.2%), los créditos para el comercio al por mayor ascienden a Q17,424 millones (43.3%); y, los financiamientos para el comercio y reparación de vehículos automotores y motocicletas registran un saldo de Q2,233 millones (5.5%) (Anexo 4.1).

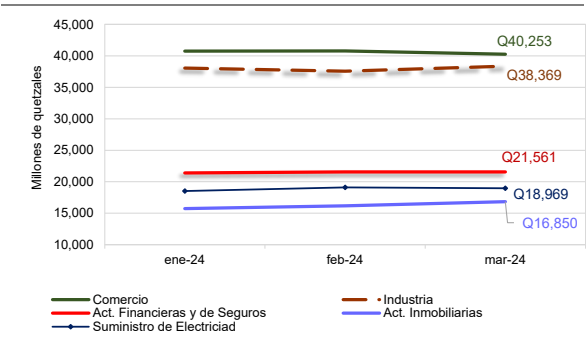
Por su parte, los créditos destinados a las industrias manufactureras ascendieron a Q38,369 millones (Gráfica 10). Destacan en particular, los rubros de elaboración de productos alimenticios con Q17,956 millones (46.8%), la fabricación de otros productos minerales no metálicos con Q4,666 millones (12.2%), la fabricación de metales comunes con Q2,968 millones (7.7%), así como la fabricación de sustancias y productos químicos con Q2,215 millones (5.8%) (Anexo 4.2).

Los créditos otorgados a las actividades financieras y de seguros ascendieron a Q21,561 millones (Gráfica 10). Los financiamientos a las actividades de servicios financieros registraron un saldo de Q20,846 millones (96.7%), los créditos a las actividades auxiliares de las actividades de servicios financieros reflejaron un saldo de Q567 millones (2.6%) y los créditos a seguros, reaseguros y fondos de pensiones Q147 millones (0.7%) (Anexo 4.3).

Asimismo, el financiamiento destinado al suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado mostró un saldo de Q18,969 millones (Gráfica 10), registrado principalmente en el rubro de generación, transmisión y distribución de energía eléctrica con Q17,933 millones (94.5%) (Anexo 4.4).

Los créditos otorgados para las actividades inmobiliarias ascendieron a Q16,850 millones (Gráfica 10). El financiamiento a las actividades inmobiliarias realizadas con bienes propios o arrendados registró Q11,598 millones (68.8%), las actividades inmobiliarias realizadas a cambio de una retribución o contrato registraron Q3,464 millones (20.6%), y el alquiler de vivienda Q1,788 millones (10.6%) (Anexo 4.5).

GRÁFICA 10. CARTERA CREDITICIA DE LAS PRINCIPALES ACTIVIDADES ECONÓMICAS



3. Financiamiento a los hogares

El financiamiento a los hogares, conformado por el segmento de créditos de consumo y por el financiamiento para vivienda, registró a marzo de 2024 un crecimiento interanual de 19.9% (Cuadro 4).

El segmento de créditos de consumo alcanzó un monto de Q115,117 millones (Gráfica 11), con un crecimiento interanual de 23.4%, y representó el 73% del financiamiento total a los hogares.

Por su parte, el financiamiento para vivienda, integrado por el segmento de créditos hipotecarios para vivienda y la inversión en cédulas hipotecarias, registró un monto de Q42,658 millones (Gráfica 11) que representa una participación de 27.0% y un incremento interanual a marzo de 2024 de 11.5%. Esta variación estuvo integrada por los incrementos de los créditos hipotecarios para vivienda en 5.8% y de las cédulas hipotecarias en 15.8% (Cuadro 4).

El crecimiento promedio de los últimos cinco años de las cédulas hipotecarias fue de 8.9% y de los créditos hipotecarios para vivienda de 10.8%. A marzo de 2024 la proporción de los créditos hipotecarios para vivienda fue de 41% (Gráfica 12).

Dentro del segmento de créditos de consumo se encuentra el rubro de préstamos personales, el cual registró una variación interanual de Q11,864 millones, lo que corresponde a un crecimiento interanual de 18.7%. Asimismo, el rubro de vehículos reflejó un incremento de Q1,272 millones, equivalente a un crecimiento de 23.0% con respecto al mismo mes del año anterior (Anexo 4.7).

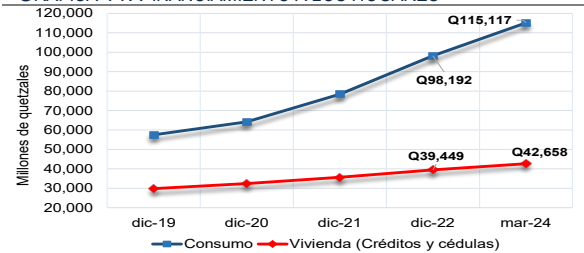
Por su parte, el rubro de tarjeta de crédito alcanzó un monto de Q32,886 millones, mayor en Q8,717 millones al registrado el año anterior, lo que corresponde a un crecimiento de 36.1% (Gráfica 13); 37.2% en moneda nacional y 19.6% en moneda extranjera. Asimismo, presenta una morosidad de 4.3% en moneda nacional y de 1.7% en moneda extranjera.

CUADRO 4. FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES

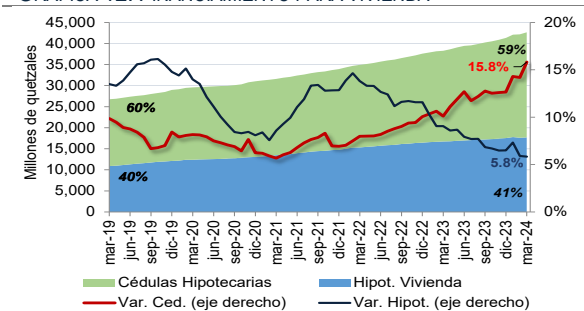
(Cifras en millones de Quetzales)

Concepto	mar-2023		dic-2023		mar-2024		Variación Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Consumo	93,265	70.9	98,192	71.3	115,117	73.0	21,853	23.4%
Financiamiento para vivienda	38,276	29.1	39,449	28.7	42,658	27.0	4,383	11.5%
Hipotecario para vivienda	16,726	12.7	16,975	12.3	17,701	11.2	975	5.8%
Cédulas hipotecarias	21,550	16.4	22,473	16.3	24,958	15.8	3,408	15.8%
Total	131,540	100.0	137,641	100.0	157,776	100.0	26,235	19.9%

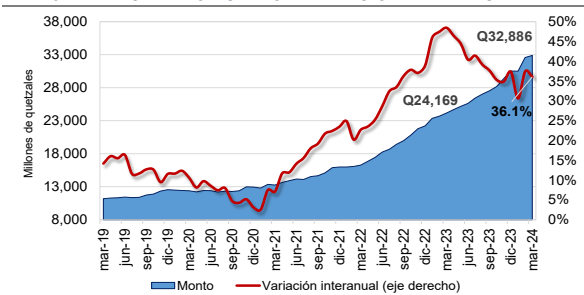
GRÁFICA 11. FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES



GRÁFICA 12. FINANCIAMIENTO PARA VIVIENDA



GRÁFICA 13. CARTERA CREDITICIA DE CONSUMO CON TARJETA DE CRÉDITO - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



4. Tasa de interés activa promedio ponderado

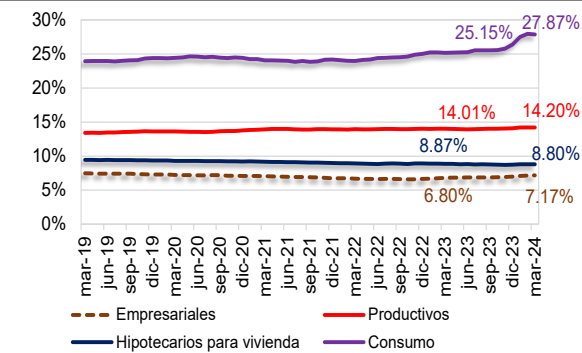
A marzo de 2024, las tasas de interés promedio ponderado de la cartera de créditos del sistema bancario, en moneda nacional y clasificadas por segmentos, reflejan que los segmentos de consumo, empresariales y productivos aumentaron sus tasas en forma interanual en 272, 37 y 19 puntos básicos, respectivamente. En el segmento hipotecario para vivienda la tasa interanual disminuyó 7 puntos básicos (Gráfica 14).

Por otra parte, las tasas de interés en moneda extranjera, también clasificadas por segmentos, reflejaron aumentos en forma interanual en todos los segmentos (Gráfica 15).

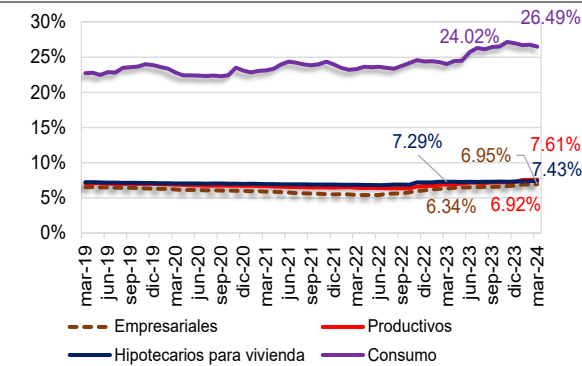
En relación con las tasas de interés de la cartera de créditos por actividad económica a marzo de 2024, en moneda nacional, se observa que el rubro de consumo, vehículos y tarjetas de crédito registró un 27.35%; la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca un 10.65%; el comercio; mantenimiento de vehículos un 10.20%; el transporte y almacenamiento un 9.60%, y para vivienda un 9.00% (Anexo 4.8).

Por otra parte, a marzo de 2024 las tasas de interés en moneda extranjera para el financiamiento de consumo, vehículos y tarjetas de crédito reflejó un 19.42%; en los créditos para el suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado un 7.59%; para las actividades financieras y de seguros un 7.54%; para el comercio; mantenimiento de vehículos un 7.53%, y vivienda un 7.41% (Anexo 4.8).

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



GRÁFICA 15. TASA DE INTERÉS EN MONEDA EXTRANJERA - POR SEGMENTO



C. OBLIGACIONES DEPOSITARIAS

1. Comportamiento de los depósitos

La principal fuente de captación de recursos de los bancos son las obligaciones depositarias las cuales, a marzo de 2024, ascendieron a Q408,372 millones, lo que representa un crecimiento interanual de 6.7%. En cuanto a la integración de las obligaciones depositarias, los depósitos a plazo registraron una participación del 39%, seguidos por los depósitos monetarios y los de ahorro, con participaciones de 35% y 26%, respectivamente (Gráfica 16).

Los depósitos a plazo y los depósitos de ahorro aumentaron, en forma interanual, 12.2% y 4.3%, respectivamente, mientras que los depósitos monetarios aumentaron 3.1% (Gráfica 17). Las obligaciones depositarias representan el 84.6% del total del pasivo y crecieron de 2019 a 2023, a una tasa promedio anual de 8.8%. Los depósitos en moneda nacional han crecido a tasas anuales de 8.9% en 2019, 15.3% en 2020 y a una tasa promedio de 9.8% durante los años 2021, 2022 y 2023, respectivamente (Gráfica 18). Asimismo, en moneda extranjera han crecido en 3.7%, 22.9% y 9.6%, en las mismas fechas referidas anteriormente (Gráfica 19).

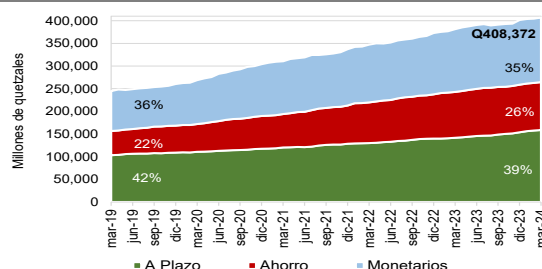
En ese contexto, a marzo de 2024, los depósitos en moneda nacional, que representan el 83% del total, registraron un crecimiento interanual de 8.6% (Gráfica 18). Por su parte, los depósitos en moneda extranjera, que representan el 17% del total, reportaron una disminución de 1.8% (Gráfica 19). El incremento interanual agregado de las obligaciones depositarias estuvo influenciado principalmente por el aumento de Q14,582 millones en depósitos del público (4.5%).

El crecimiento de los depósitos en moneda nacional fue impulsado, principalmente, por el incremento interanual en los depósitos a plazo, monetarios y de ahorro por 14.3%, 4.8% y 6.0%, respectivamente. Por otra parte, la disminución en los depósitos en moneda extranjera está asociado particularmente con el

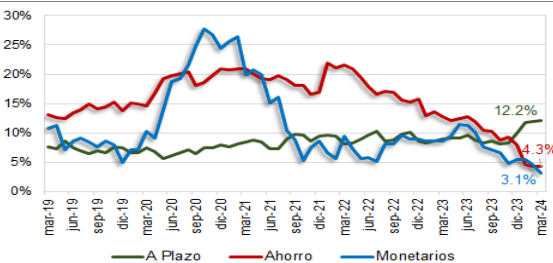
decrecimiento de los depósitos monetarios y de ahorro en 3.4% y 5.7%, respectivamente.

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 marzo de 2024, ascendió a 14,460.3 (Anexo 3.4), mayor al registrado a marzo de 2023 de 13,524.3.

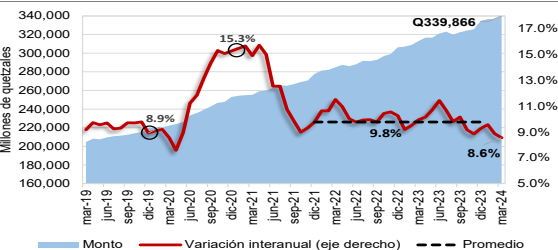
GRÁFICA 16. DEPÓSITOS POR TIPO - ESTRUCTURA



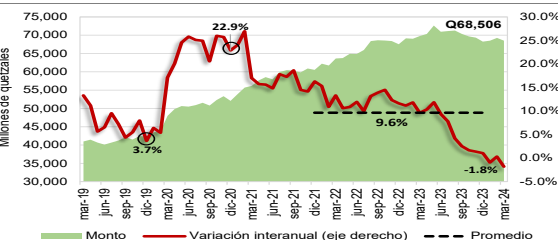
GRÁFICA 17. DEPÓSITOS POR TIPO - VARIACIÓN INTERANUAL



GRÁFICA 18. DEPÓSITOS EN MONEDA NACIONAL - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



GRÁFICA 19. DEPÓSITOS EN MONEDA EXTRANJERA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



Los depósitos del público, que constituyen la fuente de fondeo más importante para las instituciones bancarias, mostraron una participación de 84% del total de depósitos, mayor a la registrada en marzo de 2019 cuando fue de 81%. Los depósitos de instituciones del Gobierno reflejaron una proporción de 13% a marzo de 2024, menor a la de marzo de 2019 de 14% (Gráfica 20).

Asimismo, dentro de los depósitos del público se pueden identificar aquellos que corresponden a las empresas y a los hogares. A marzo de 2024, los depósitos de los hogares representan el 62% de los depósitos del público registrando un crecimiento interanual en moneda nacional de 6.4% y una reducción en moneda extranjera de 0.2%; mientras que en forma agregada reportaron un incremento interanual de 5.3%.

2. Tasa de interés pasiva promedio ponderado

A marzo de 2024, en moneda nacional, la tasa de interés promedio ponderado de los bancos para depósitos a plazo fue de 6.41%, para los depósitos de ahorro fue de 2.26% y para los depósitos monetarios fue de 1.16%. Los aumentos interanuales registrados fueron de 94, 15 y 11 puntos básicos en las tasas para depósitos a plazo, monetarios y de ahorro, respectivamente (Gráfica 21).

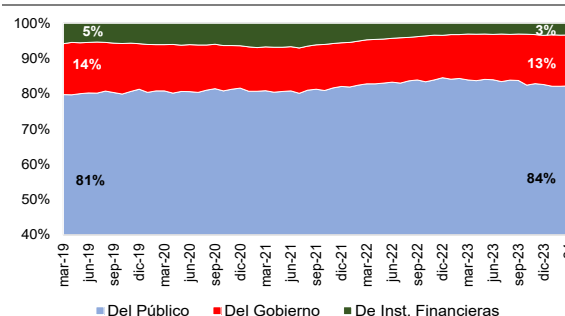
En el caso de moneda extranjera, las tasas de interés promedio ponderado de los depósitos a plazo, los depósitos de ahorro y monetarios mostraron incrementos de 74, 16 y 6 puntos básicos situándose en 4.63%, 1.92% y 0.79%, respectivamente (Gráfica 22).

Por otra parte, a marzo de 2024 la tasa de interés real de los depósitos a plazo en moneda nacional⁸, se ubicó en 3.2% mayor que en marzo de 2023 que fue de -3.2% (Gráfica 23).

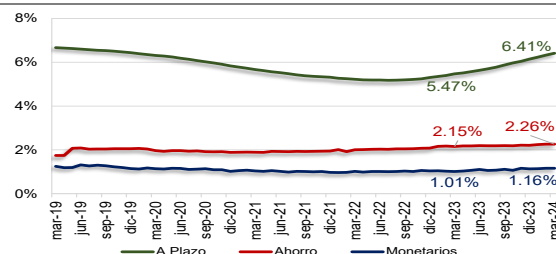
⁸ Para su cálculo, a la tasa de interés nominal promedio ponderado de los depósitos a plazo en moneda nacional se le resta la tasa de

Los depósitos de las empresas representan el 38% de los depósitos del público y, a marzo de 2024, reflejaron un aumento interanual de 5.2% en moneda nacional y una reducción interanual de 3.3% en moneda extranjera, registrando un incremento interanual de 2.9% en forma agregada.

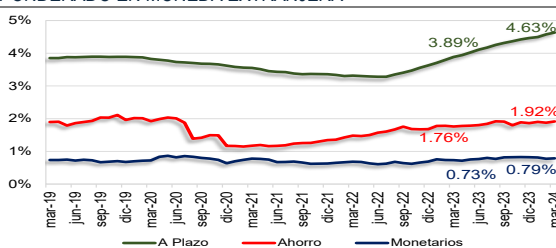
GRÁFICA 20. DEPÓSITOS POR ORIGEN - ESTRUCTURA



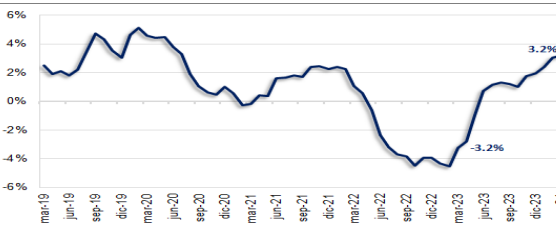
GRÁFICA 21. TASA DE INTERÉS PASIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA NACIONAL



GRÁFICA 22. TASA DE INTERÉS PASIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA EXTRANJERA



GRÁFICA 23. TASA DE INTERÉS REAL PROMEDIO PONDERADO DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL



inflación interanual registrada en las fechas respectivas. En el caso de marzo de 2024, la tasa de inflación ascendió a 3.24%.

D. CRÉDITOS OBTENIDOS

Para el sistema bancario, el rubro de créditos obtenidos constituye otra importante fuente de captación de recursos representando, a marzo de 2024, el 10.3% del total de sus pasivos. Este rubro, conformado principalmente por líneas de crédito contratadas con bancos extranjeros, reportó un saldo de Q49,918 millones, un aumento interanual de 16.9% (Gráfica 24) y un margen por girar de 38.3% del monto contratado.

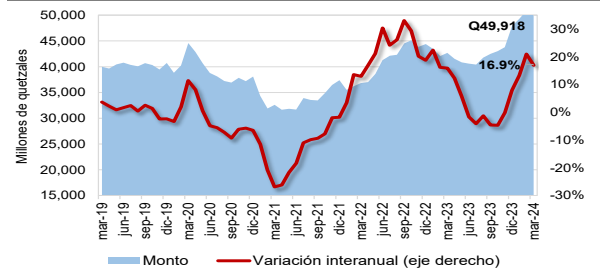
Con relación a la tasa de interés promedio ponderado de esta fuente de fondeo, para operaciones de capital de trabajo se observa un incremento interanual de 67 puntos básicos, ubicándose en 6.31%, y para financiamientos del comercio exterior se dio un incremento de 100 puntos básicos, ubicándose en 6.93%. Cabe comentar que este incremento se ha dado en un contexto internacional de políticas monetarias restrictivas, las que han tenido como objetivo mitigar la tendencia inflacionaria alcista registrada⁹.

En los últimos cinco años, los créditos obtenidos muestran una tasa de crecimiento anual promedio de 1.4%. Particularmente, desde mediados de 2019 hasta el primer trimestre de 2021 se evidenció una disminución interanual de la demanda de estos recursos, debido principalmente al menor crecimiento que se observó en la cartera de créditos en moneda extranjera¹⁰. La proporción que representan los créditos obtenidos respecto a la cartera en moneda extranjera se situó en 53% en marzo de 2024 (Gráfica 25).

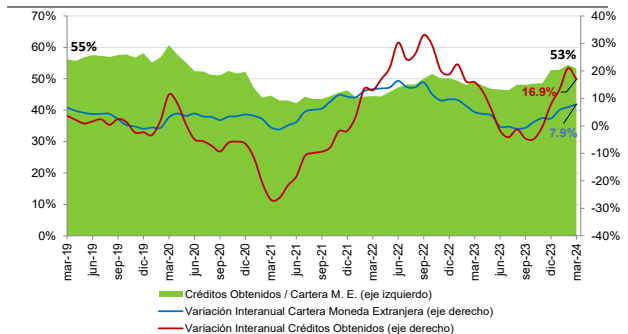
En atención al destino de las líneas de crédito contratadas, el 50.0% corresponde para comercio exterior, 46.7% a capital de trabajo, 3.2% para mediana y microempresa, así como un 0.1% para vivienda y otros. El 61% de los vencimientos de los pagos programados de líneas de crédito se concentra en 2024 (Gráfica 26).

En cuanto al país de origen del acreedor, cabe comentar que el 54% de estos créditos corresponde a bancos de los Estados Unidos de América (Gráfica 27).

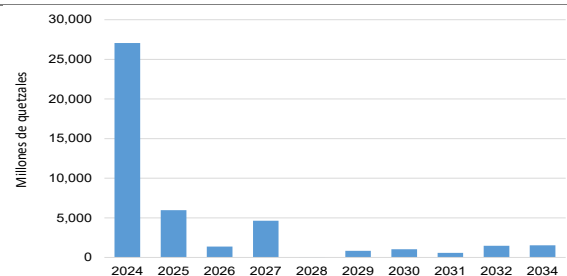
GRÁFICA 24. CRÉDITOS OBTENIDOS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



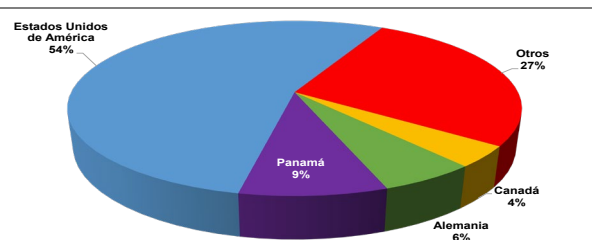
GRÁFICA 25. CRÉDITOS OBTENIDOS Y CARTERA CREDITICIA EN MONEDA EXTRANJERA - VARIACIÓN INTERANUAL Y PROPORCIÓN



GRÁFICA 26. VENCIMIENTOS PROGRAMADOS DE LÍNEAS DE CRÉDITO



GRÁFICA 27. CRÉDITOS OBTENIDOS - ESTRUCTURA POR ORIGEN



⁹ 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%.

¹⁰ En su resolución JM-140-2022, la Junta Monetaria autorizó al

Banguat para que provea de liquidez en USD a los bancos del sistema, mediante operaciones de reporto como parte de los instrumentos de Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia.

E. RIESGOS E INDICADORES FINANCIEROS

1. Riesgo de Liquidez

A marzo de 2024, el indicador de liquidez inmediata¹¹ para los bancos se ubicó en 17.8%. Por su parte, el indicador de liquidez mediana¹² fue de 42.1%. (Anexo 3.1).

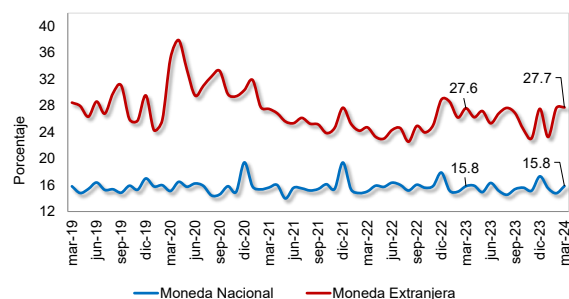
En cuanto al comportamiento de la liquidez por tipo de moneda, a marzo de 2024, se observa que se cuenta con mayor liquidez inmediata en moneda extranjera (27.7%) que en moneda nacional (15.8%), pero con mayor volatilidad histórica (Gráfica 28). Por otra parte, el indicador de liquidez mediana en moneda extranjera (28.5%) es menor que en moneda nacional (46.8%) (Gráfica 29).

El Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR, por sus siglas en inglés), calculado con base en la metodología de Basilea III, tiene como propósito medir la suficiencia de liquidez¹³. 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 30 muestra que, a marzo de 2024, todas las entidades bancarias se encuentran en un nivel superior al 100% recomendado por el Comité de Basilea, combinando moneda nacional y moneda extranjera¹⁴. 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.

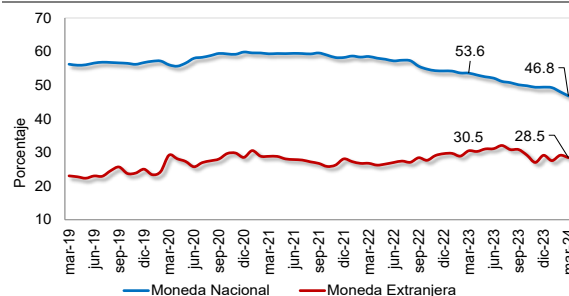
Por su parte, el Indicador de Cobertura de Liquidez¹⁵, muestra, a nivel consolidado, una cobertura de 2.9%. Este nivel de cobertura de liquidez es congruente con

los resultados del LCR previamente comentados (Anexo 3.1).

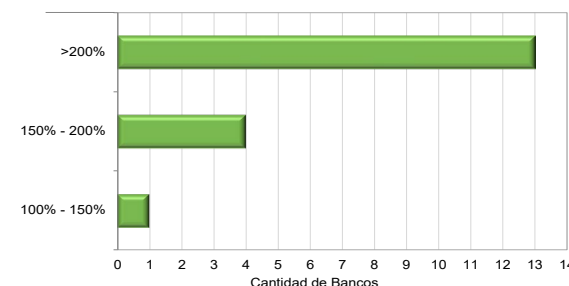
GRÁFICA 28. INDICADOR DE LIQUEZ INMEDIATA - POR TIPO DE MONEDA



GRÁFICA 29. INDICADOR DE LIQUEZ MEDIATA - POR TIPO DE MONEDA



GRÁFICA 30. LCR AGRUPADO POR CANTIDAD DE BANCOS



¹¹ Representa la proporción de recursos de inmediata disponibilidad que la entidad posee para hacer frente a sus obligaciones de captación (obligaciones depositarias más obligaciones financieras).

¹² Representa la razón de activos líquidos (disponibilidades e inversiones) con relación a las obligaciones de captación más las cuentas por pagar y los créditos obtenidos.

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

¹⁴ El requerimiento de cálculo del LCR, establecido en el Reglamento para la Administración del Riesgo de Liquidez, se encuentra vigente desde abril de 2022. Entre otros aspectos prudenciales, dicho reglamento también contempla el requerimiento de implementar indicadores de alerta temprana, la realización de pruebas de tensión de riesgo de liquidez y la elaboración de un plan de fondeo de contingencia y de estrategias de mitigación.

¹⁵ El Indicador de Cobertura de Liquidez mide la cobertura de los activos líquidos sobre un retiro máximo histórico de los depósitos.

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 primer trimestre de 2024 se observaron al menos tres rangos de suficiencia de encaje, tanto en moneda nacional como extranjera (Gráfica 31), 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

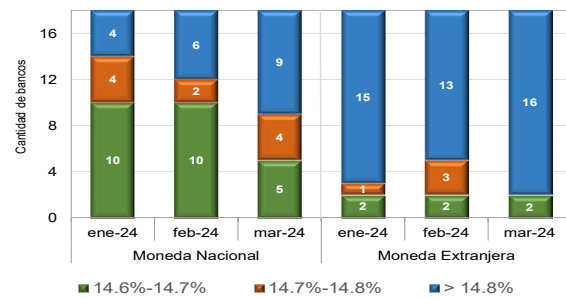
El saldo de la cartera vencida de los bancos, a marzo de 2024 fue de Q6,845 millones de una cartera de créditos bruta de Q322,885 millones. En ese sentido, el índice de morosidad o cartera vencida se situó en 2.1% (Gráfica 32 y Anexo 3.1).

Por otra parte, a marzo de 2024, a nivel agregado se registró un índice de cobertura (provisiones de cartera sobre cartera vencida) de 153.2% (Gráfica 32 y Anexo 3.1). Las provisiones de cartera registradas contablemente ascendieron a Q10,488 millones, integrados por Q4,846 millones de reservas específicas y por Q5,642 millones de reservas genéricas¹⁶.

A marzo de 2024, el índice de cartera vencida en moneda nacional se situó en 2.4%, mayor al valor registrado a la misma fecha del año anterior (1.6%). En moneda extranjera dicho indicador fue de 1.4%, superior al registrado a marzo de 2023 (0.7%) (Gráfica 33). Asimismo, el índice de cartera vencida muestra un aumento interanual en el segmento de créditos productivos, situándose en 3.4%, mayor a lo observado en marzo de 2023 (2.6%). De manera similar, en la comparación interanual el indicador referido del segmento de créditos de consumo pasó de 1.9% a 3.1%, el de créditos hipotecarios para vivienda, de

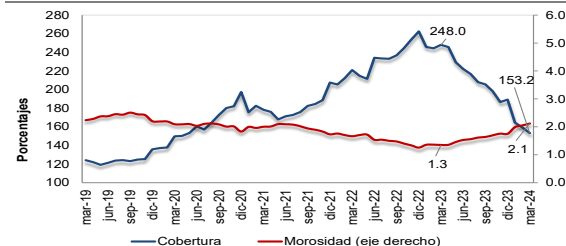
¹⁶ El Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, vigente a partir de enero de 2024, en su artículo 45 establece que los bancos deben constituir reservas o provisiones específicas para cubrir las Pérdidas Esperadas. Asimismo, el artículo 55 establece que el cálculo de las reservas o provisiones específicas está sujeto

GRÁFICA 31. INDICADORES DE ENCAJE BANCARIO

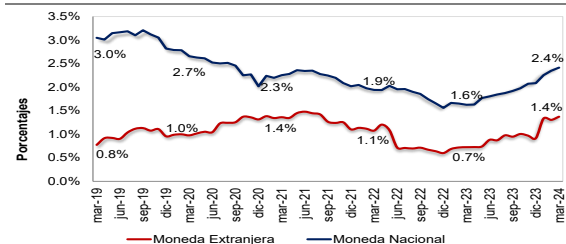


1.5% a 1.7% y el de créditos empresariales pasó de 0.8% a 1.4% (Gráfica 34).

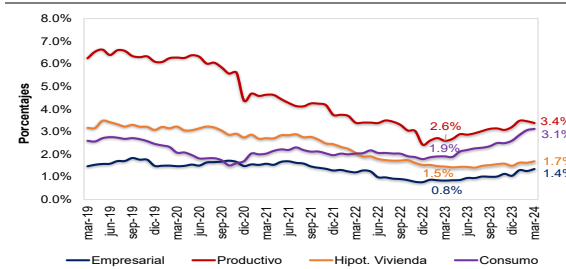
GRÁFICA 32. CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y COBERTURA



GRÁFICA 33. ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA POR MONEDA



GRÁFICA 34. ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA POR SEGMENTO



a una gradualidad que inicia en marzo de 2024 y concluye en enero de 2027. Cabe comentar que en el artículo 53 se establece que el saldo contable de las reservas o provisiones genéricas al 31 de diciembre de 2023 será utilizado exclusivamente para constituir reservas o provisiones específicas.

Cabe destacar que, con base en el nuevo Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito¹⁷, a marzo de 2024 las provisiones dinámicas recientemente establecidas ascendieron a Q406 millones.

A septiembre de 2023, los montos de activos crediticios valuados, con base en la normativa aplicable en 2023¹⁸, 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%) (Cuadro 5).

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 5).

A septiembre de 2023, las reservas específicas estimadas por los bancos como resultado de su valuación de activos crediticios, con base en la normativa aplicable en 2023, ascendieron a Q5,166 millones, lo que representa un aumento de 10.7% respecto a lo observado en septiembre de 2022 (Q4,668 millones). 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).

CUADRO 5. 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 6. 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	

¹⁷ El Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, vigente a partir de enero de 2024, en su artículo 48 establece que los bancos deben constituir mensualmente reservas o provisiones dinámicas para los activos crediticios clasificados en la categoría de riesgo A, exceptuando las cédulas hipotecarias. Asimismo, el artículo 56 establece una gradualidad para la constitución de estas

reservas o provisiones que inicia en marzo de 2024 y concluye en diciembre de 2028.

¹⁸ Con base en la normativa vigente, las entidades bancarias no estuvieron obligadas a enviar la información de valuación de cartera crediticia correspondiente a diciembre de 2023.

Con relación a la concentración en el financiamiento otorgado a los hogares, cabe comentar que 10 entidades bancarias se ubican dentro del criterio de granularidad propuesto en el enfoque estandarizado para el riesgo de crédito del Comité de Basilea de Supervisión Bancaria¹⁹, 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 35).

Por su parte, en cuanto al riesgo de concentración en la cartera de créditos otorgados a las empresas, se observa que en 12 entidades bancarias sus 50 mayores deudores representan menos del 65% de la cartera total (Gráfica 36).

3. Riesgo cambiario

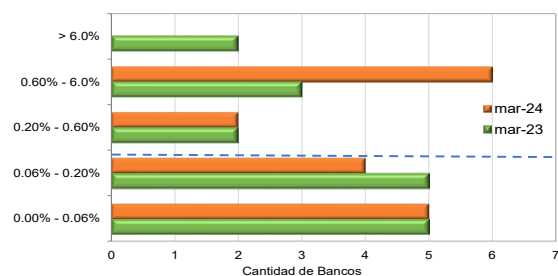
Las entidades bancarias realizan transacciones en distintas divisas y por ello asumen riesgo cambiario. Para evaluar dicho riesgo se efectúan cálculos de aproximación del Valor en Riesgo (VaR), el cual representa la máxima pérdida probable derivada de una fluctuación cambiaria con 99.0% de confianza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

La volatilidad mensual promedio del tipo de cambio de los últimos 10 años se ha mantenido alrededor de 0.09%. A partir de 2012 la volatilidad mensual se redujo paulatinamente llegando a un promedio de 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

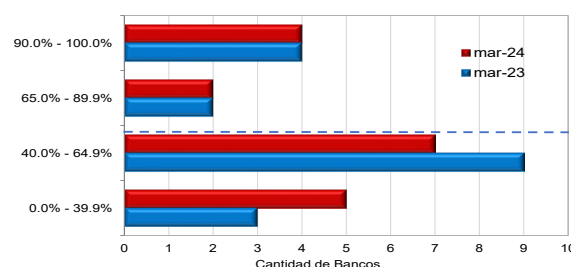
¹⁹ Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, Marco de Basilea, capítulo CRE20, Enfoque Estandarizado: exposiciones individuales (CRE20.65).

²⁰ El Reglamento de calce de operaciones activas y pasivas en moneda extranjera, emitido por Junta Monetaria en resolución JM-

GRÁFICA 35. GRANULARIDAD EN EL FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES



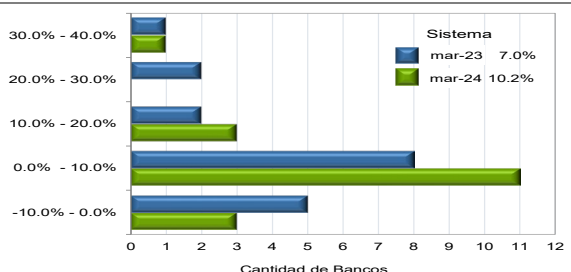
GRÁFICA 36. CONCENTRACIÓN EN EL FINANCIAMIENTO A LAS EMPRESAS (50 MAYORES DEUDORES)



utilizan los retornos diarios del tipo de cambio de un año. A marzo de 2024, la volatilidad se ubicó en 0.05%.

Por su parte, la posición abierta neta promedio en moneda extranjera del sistema bancario a marzo de 2024 ascendió a Q6,344 millones, lo cual representa un aumento interanual de Q2,495 millones (64.8%). El indicador de la referida posición abierta neta promedio en moneda extranjera respecto al patrimonio computable se ubicó en 10.2%, mayor al registrado en marzo de 2023 (7.0%) pero por debajo del límite establecido en la regulación²⁰ (Gráfica 39).

GRÁFICA 37. INDICADOR DE POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA



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

A marzo de 2024, el VaR del tipo de cambio en condiciones normales alcanzó Q155 millones (Gráfica 40), equivalente al 0.8% de la posición patrimonial del sistema bancario. Con el fin de analizar este riesgo en condiciones de tensión, se efectuó el cálculo del VaR utilizando, en lugar de la volatilidad anual correspondiente a cada mes, la mayor volatilidad anual del tipo de cambio observada durante los últimos 25 años, la cual ascendió a 0.26% en 1999. Bajo este supuesto, el VaR a marzo de 2024 ascendió a Q840 millones (Gráfica 40), lo que corresponde a 4.3% de la posición patrimonial del sistema bancario. Estos resultados muestran que, en caso de materializarse una pérdida por riesgo cambiario equivalente al VaR, la misma podría ser absorbida sin poner en peligro la solvencia del sistema bancario.

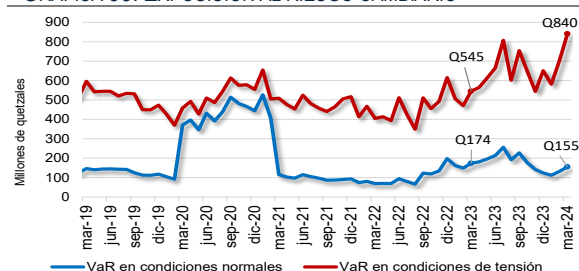
Por su parte, el indicador de dolarización²¹ del sistema bancario ha mostrado una tendencia a la baja, pasando de 23.7% en marzo de 2023 a 22.2% en marzo de 2024 (Gráfica 41).

4. Solvencia

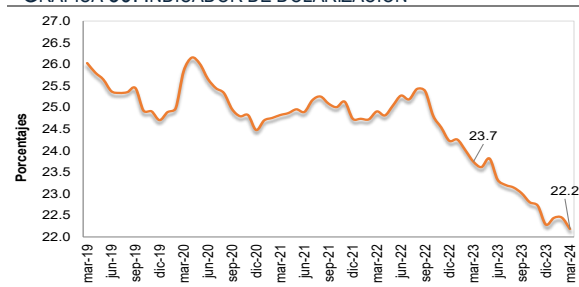
A marzo de 2024, el capital contable de los bancos ascendió a Q52,506 millones registrando un crecimiento interanual de 10.6% (Gráfica 42). Este crecimiento estuvo influenciado, principalmente, por las reservas de capital que aumentaron 18.5%. A la fecha de referencia, las reservas de capital por Q30,792 millones, el monto del capital pagado por Q12,326 millones, las aportaciones permanentes por Q3,199 millones y las utilidades después de impuesto por Q2,675, representan el 93% del capital contable.

El índice de adecuación de capital²² del sistema bancario en su conjunto se ubicó en 15.3%, el cual supera el requerimiento mínimo legal de 10% y el estándar internacional de 8% recomendado en los acuerdos de capital del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea. Asimismo, en un análisis individual se observó que durante el primer trimestre de 2024 todos los bancos superaron el índice legal citado (Gráfica 43).

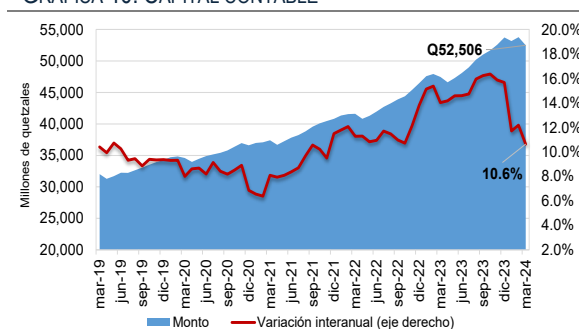
GRÁFICA 38. EXPOSICIÓN AL RIESGO CAMBIARIO



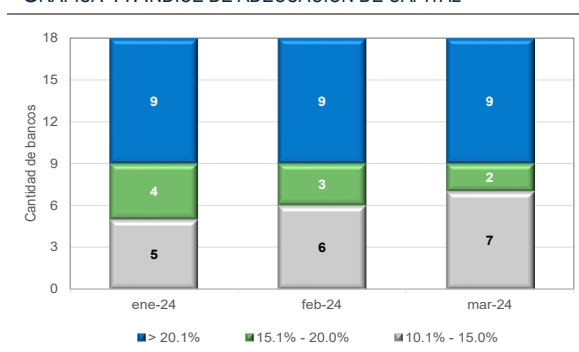
GRÁFICA 39. INDICADOR DE DOLARIZACIÓN



GRÁFICA 40. CAPITAL CONTABLE



GRÁFICA 41. ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL



²¹ Indicador de dolarización = (Cartera de créditos en ME + Depósitos en ME) / (Cartera de créditos total + Depósitos totales)

²² Cociente del patrimonio computable y los activos ponderados por riesgo.

A marzo de 2024, la relación del patrimonio con respecto a los activos netos se ubicó en 9.8%, con respecto a la cartera de créditos neta en 16.8% y con relación a las captaciones²³ en 12.8% (Gráfica 44) (Anexo 3.1).

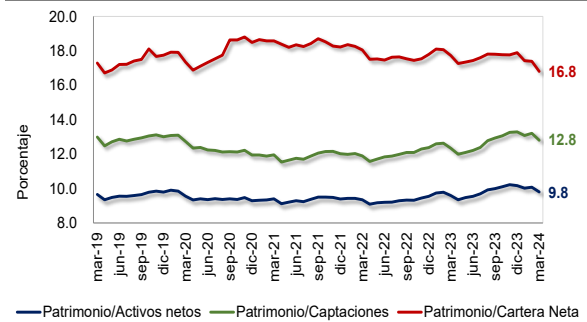
5. Rentabilidad

Las utilidades antes de impuesto de los bancos, a marzo de 2024, alcanzaron un total de Q3,088 millones, lo cual representa un aumento del 23.2% respecto a lo registrado en el mismo período del año anterior.

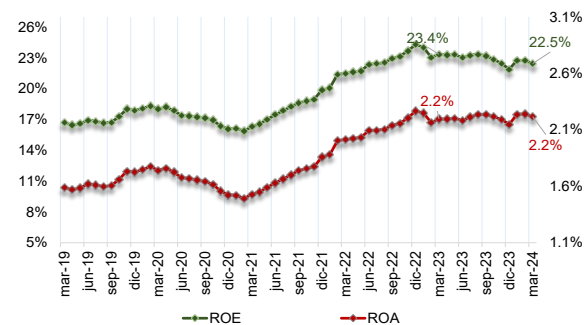
A marzo de 2024, el rendimiento del patrimonio (ROE)²⁴ fue de 22.5%, menor al registrado en marzo de 2023 de 23.4%, pero mayor al promedio registrado en los últimos cinco años de 20.0%. Por su parte, el rendimiento del activo (ROA)²⁵ fue de 2.2%, igual al registrado en el mismo mes del año previo y superior al promedio del último lustro de 1.9% (Gráfica 45).

A marzo de 2024, 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 reciente incorporación al sistema bancario en enero de 2023 (Gráfica 46).

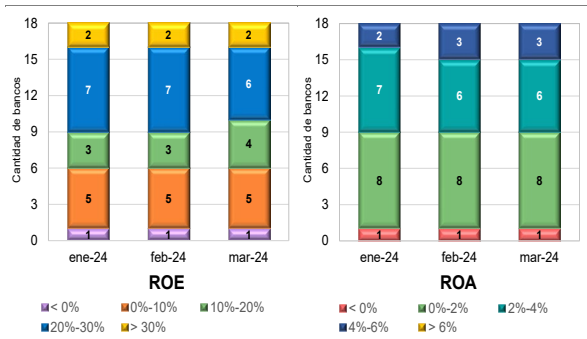
GRÁFICA 42. INDICADORES DE SOLVENCIA



GRÁFICA 43. RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO (ROE) Y RENDIMIENTO DEL ACTIVO (ROA)



GRÁFICA 44. ROE Y ROA - AGRUPADOS



²³ Incluye obligaciones depositarias y obligaciones financieras.

²⁴ Cociente de las utilidades anuales antes de impuesto y el promedio anual de capital contable.

²⁵ 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.

A marzo de 2024, el estado de resultados de las aseguradoras registra utilidades antes de impuesto por Q470 millones, lo que representó un aumento de 13.3% respecto a marzo de 2023 (Cuadro 7 y Anexo 1.7).

CUADRO 7. PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS											
(Cifras en millones de quetzales)											
	mar-2022		mar-2023		mar-2024		Variación				
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2022-2023		2023-2024		
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa	
Primas Netas Emitidas	2,839	100.0%	3,527	100.0%	3,662	100.0%	688	24.2%	135	3.8%	
(-) Primas Cedidas	809	28.5%	1,035	29.4%	1,155	31.6%	227	28.1%	120	11.6%	
Primas Netas Retenidas	2,031	71.5%	2,492	70.6%	2,506	68.4%	461	22.7%	15	0.6%	
(+) Variación en Reservas Técnicas	-557	-19.6%	-791	-22.4%	-615	-16.8%	-234	42.1%	176	22.3%	
Primas Netas de Retención Devengadas	1,474	51.9%	1,701	48.2%	1,892	51.7%	227	15.4%	191	11.2%	
(+) Resultado de Inversión por Acumulación de Reservas	40	1.4%	40	1.1%	42	1.1%	0	1.0%	2	4.7%	
(-) Gastos de Operación	564	19.9%	662	18.8%	735	20.1%	98	17.4%	73	11.0%	
(+) Gastos de Adquisición	380	13.4%	464	13.2%	516	14.1%	84	22.2%	52	11.1%	
(+) Gastos de Administración	306	10.8%	352	10.0%	411	11.2%	47	15.3%	58	16.5%	
(-) Comisiones por Participación de Reaseguradores	122	4.3%	155	4.4%	192	5.2%	33	26.9%	37	23.9%	
(-) Siniestralidad	844	29.7%	927	26.3%	1,006	27.5%	83	9.8%	79	8.5%	
(+) Derechos de Emisión de Pólizas	87	3.1%	109	3.1%	113	3.1%	21	24.4%	5	4.4%	
Resultado Técnico	193	6.8%	261	7.4%	306	8.4%	67	34.8%	46	17.6%	
(+) Resultado de Inversiones	93	3.3%	103	2.9%	109	3.0%	9	10.1%	7	6.4%	
(+) Cargos por Fraccionamiento	20	0.7%	21	0.6%	23	0.6%	1	3.3%	2	11.4%	
Resultado Técnico y Financiero	307	10.8%	385	10.9%	439	12.0%	77	25.2%	55	14.2%	
(+) Otros Productos y Gastos	28	1.0%	24	0.7%	30	0.8%	-4	-13.7%	6	23.6%	
Resultado en Operación de Seguros	335	11.8%	409	11.6%	470	12.8%	74	21.9%	61	14.8%	
(+) De Ejercicios Anteriores (Neto)	3	0.1%	6	0.2%	1	0.0%	4	144.9%	-5	-86.1%	
Resultado del Período	338	11.9%	415	11.8%	470	12.8%	77	22.9%	55	13.3%	
(-) Impuesto Sobre la Renta	54	1.9%	70	2.0%	81	2.2%	16	30.6%	11	15.5%	
Resultado Después de Impuestos	284	10.0%	345	9.8%	389	10.6%	61	21.4%	44	12.8%	

Indicadores / Relación Primas Netas Emitidas	mar-2022	mar-2023	mar-2024
Reaseguro cedido	28.5%	29.4%	31.6%
Índice de retención de primas	71.5%	70.6%	68.4%
Primas netas devengadas	51.9%	48.2%	51.7%
Resultado	10.0%	9.8%	10.6%

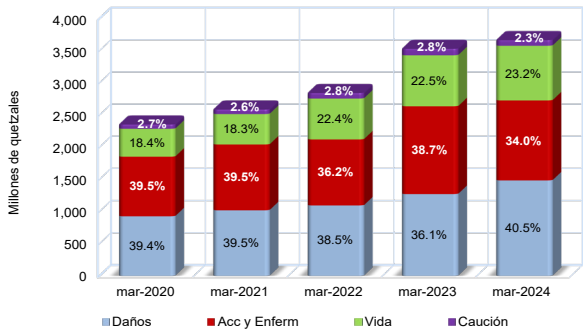
Indicadores Financieros	mar-2022	mar-2023	mar-2024
Liquidez corriente (No. de veces)	1.3	1.3	1.3
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	27.6%	30.0%	31.2%
Rendimiento del Activo (ROA)	8.6%	9.5%	10.0%
Rendimiento sobre Inversiones (ROI)	6.7%	6.5%	6.6%

A. NIVEL DE OPERACIONES

El total de primas netas de las compañías aseguradoras, a marzo de 2024, ascendió a Q3,662 millones, representando un incremento de 3.8% respecto al nivel observado a marzo 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 40.5%, seguido por el de accidentes y enfermedades con 34.0%, el de vida con 23.2% y el de caución con 2.3% (Gráfica 45).

GRÁFICA 45. PRIMAS NETAS TOTALES - ESTRUCTURA



Las primas netas del seguro de daños ascendieron a Q1,484 millones, siendo el ramo de vehículos automotores el de mayor participación (40.0%) (Gráfica 46 y Anexo 5.1). La variación interanual del seguro de daños muestra un aumento de Q212 millones, equivalente a un crecimiento de 16.7%, el cual estuvo influenciado por la variación positiva en los seguros de vehículos automotores, de robo y hurto, de terremoto y de incendio y líneas aliadas, por 13.6%, 55.6%, 25.1% y 19.9%, respectivamente (Anexo 5.1).

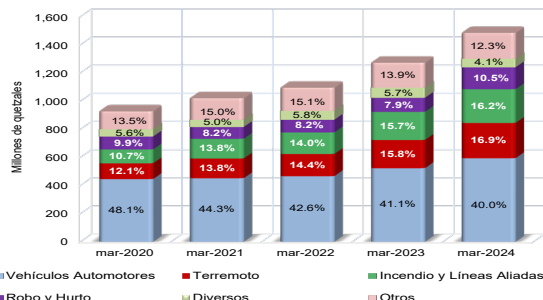
Por su parte, a marzo de 2024, las primas netas del seguro de accidentes y enfermedades registraron una disminución interanual de Q121 millones, lo que representa una variación interanual negativa de 8.8%. Esta disminución se observó principalmente en el seguro de salud y hospitalización, por un monto de Q122 millones, equivalente al 9.5% (Anexo 5.1).

Las primas netas de seguro de vida mostraron un aumento de Q57 millones con respecto al mismo periodo en 2023, lo que representa una variación interanual de 7.2%. Los planes colectivos mantienen una alta participación (91.1%) dentro del total del rubro (Gráfica 47), con un aumento interanual de 10.1%. Por su parte, los planes individuales registraron una variación interanual negativa de 27.9% (Anexo 5.1).

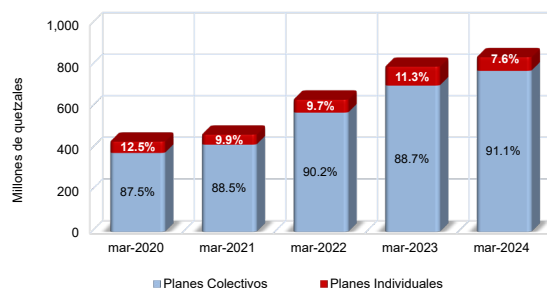
Cabe comentar que, a marzo de 2024, los seguros por rentas y pensiones presentaron una variación interanual de Q11 millones.

Por su parte, las primas del seguro de caución registraron una disminución de Q13 millones, lo que representa una variación interanual negativa de 13.3%.

GRÁFICA 46. PRIMAS NETAS DE SEGURO DE DAÑOS - ESTRUCTURA



GRÁFICA 47. PRIMAS NETAS DE VIDA - ESTRUCTURA

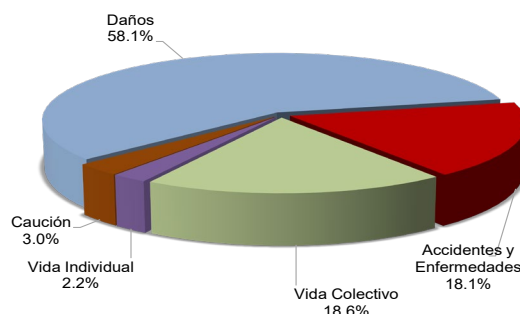


B. REASEGURO Y RETENCIÓN DE PRIMAS

A marzo de 2024, la retención de primas de las compañías aseguradoras fue el 68.4% del total de primas netas, menor al 70.6% registrado al mismo mes del año anterior.

Al final del primer trimestre de 2024, las primas cedidas del seguro de daños representaron el 58.1% del total de primas cedidas. En el caso del seguro de vida colectivo, las primas cedidas representaron el 18.6% del total. Por su parte, las primas cedidas de seguro de accidentes y enfermedades, de caución y de vida individual representaron el 18.1%, 3.0% y 2.2%, respectivamente (Gráfica 48).

GRÁFICA 48. PRIMAS CEDIDAS POR RAMO - ESTRUCTURA



A marzo de 2024, las primas retenidas del seguro de accidentes y enfermedades representaron el 41.3% del total de primas retenidas; en tanto que para el seguro de daños representaron el 32.4% y para el seguro de vida colectivo el 22.7% (Gráfica 49). El análisis anterior permite evidenciar que, no obstante, el seguro de daños tiene una alta participación en las primas netas totales (40.5%), en cuanto a primas retenidas esta proporción se reduce ya que una parte significativa del riesgo asumido se traslada al reasegurador.

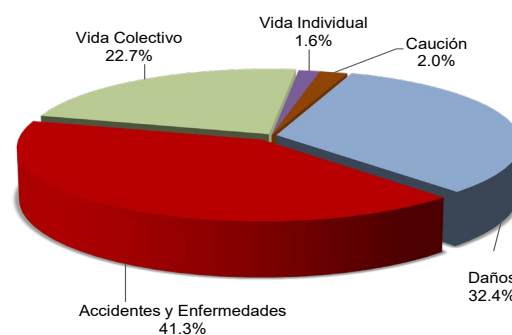
El índice de retención de primas representa la porción del riesgo que una compañía de seguros está dispuesta a asumir con los recursos a su disposición. A marzo de 2024, se observa que el seguro de accidentes y enfermedades y el de vida presentan los mayores índices de retención de primas con niveles de 83.2% y 71.6%, respectivamente. Por su lado, los seguros de caución y de daños presentan niveles de retención de 60.0% y 54.7%, respectivamente (Gráfica 50).

C. SINIESTRALIDAD

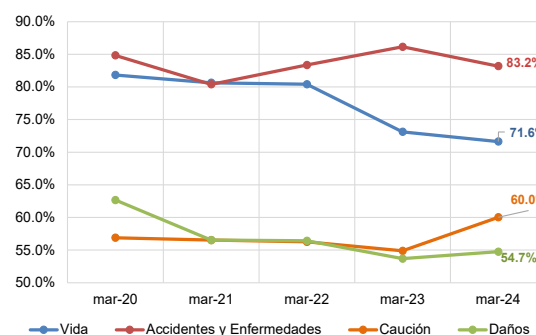
A marzo de 2024, el total de siniestros para las compañías aseguradoras ascendió a Q1,326 millones, registrando un aumento interanual de 3.8%, que se explica principalmente por el aumento interanual de Q147 millones en los siniestros del seguro de daños, destacando el incremento en el seguro de terremoto con una variación de 59.4%.

El índice de siniestralidad²⁶ se ubicó en 36.2%, resultado mayor al registrado a marzo de 2023 de 32.5%. En lo particular, el ramo de vida refleja un indicador de 34.0% (31.5% en 2023), el seguro de accidentes y enfermedades de 43.1% (39.6% en 2023) y el de daños de 33.7% (27.8% en 2023).

GRÁFICA 49. PRIMAS RETENIDAS POR RAMO - ESTRUCTURA

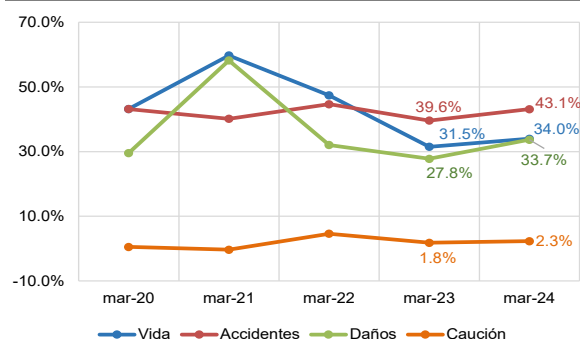


GRÁFICA 50. ÍNDICE DE RETENCIÓN DE PRIMAS



Asimismo, el ramo de caución presenta un índice de siniestralidad de 2.3%, (1.8% en 2023) (Gráfica 51 y Anexo 5.2).

GRÁFICA 51. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD



²⁶ Cociente del total de siniestros netos y el total de primas netas.

En cuanto a los componentes del seguro de daños, a marzo de 2024, el seguro agrícola presentó un índice de siniestralidad de 761.1% (en marzo de 2023 el índice fue de -663.2%). Seguidamente, destacan los seguros de transporte, de vehículos automotores, de robo y hurto, así como de terremotos, los cuales presentaron resultados de 79.9%, 52.7%, 23.0% y 22.9%, respectivamente (Gráfica 52 y Anexo 5.2).

D. EFICIENCIA

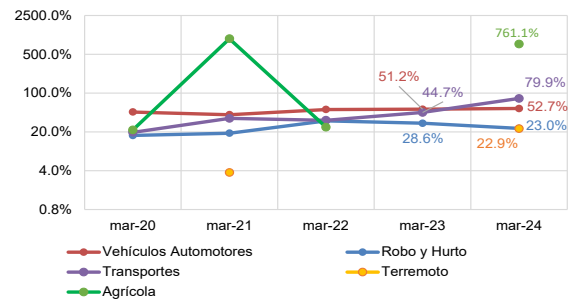
La razón combinada es un indicador utilizado para analizar el desempeño en la operación del seguro. Se define como la proporción de la suma del indicador de siniestralidad con el de gastos, ambos en cifras netas, respecto de las primas netas de retención devengadas menos los derechos de emisión de pólizas. A marzo de 2024, la razón combinada del ramo de daños fue de 87.7% (Gráfica 53). 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 primer trimestre de 2024, el resultado técnico para las compañías aseguradoras ascendió a Q306 millones (Gráfica 54), mostrando una variación interanual de 17.6% respecto del año anterior.

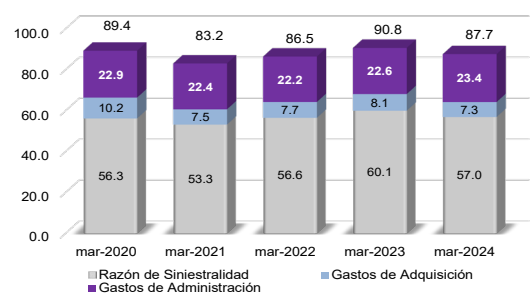
E. POSICIÓN PATRIMONIAL

A marzo de 2024, el patrimonio técnico de las compañías aseguradoras ascendió a Q4,995 millones, lo que significó un crecimiento de 8.7% respecto al mismo mes del año anterior. El margen de solvencia fue de Q1,655 millones, de los cuales Q1,141 millones (69.0%) corresponden a seguros de daños (incluyendo tanto al seguro de accidentes y enfermedades como al seguro de caución); Q385 millones (23.3%) a riesgo de inversión y de crédito; y, Q124 millones (7.5%) a seguros de vida. Como resultado, la posición patrimonial fue Q3,340 millones y la relación posición patrimonial a patrimonio técnico fue 66.9%, resultado

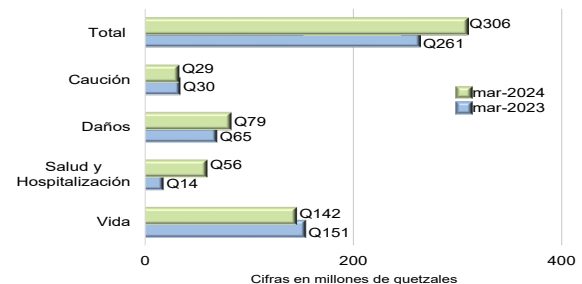
GRÁFICA 52. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD - DAÑOS



GRÁFICA 53. RAZÓN COMBINADA (%) RAMO DE DAÑOS



GRÁFICA 54. RESULTADO TÉCNICO



mayor al alcanzado en marzo de 2023 de 62.6% (Cuadro 8).

CUADRO 8. POSICIÓN PATRIMONIAL DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

(Cifras en millones de quetzales)			
Rubro	mar-22	mar-23	mar-24
Patrimonio Técnico	4,115	4,593	4,995
Margen de solvencia para seguros de vida	137	135	124
Margen de solvencia para seguros de daños	1,039	1,234	1,141
Margen de solvencia para riesgos catastróficos	7	3	4
Margen de solvencia para riesgo de inversión y de crédito	337	345	385
Margen de Solvencia (MS)	1,520	1,717	1,655
Posición Patrimonial	2,595	2,876	3,340
Relación-Posición/Patrimonio Técnico	63.1%	62.6%	66.9%
Relación-MS/Patrimonio Técnico	36.9%	37.4%	33.1%

F. PRINCIPALES RUBROS DE BALANCE

Finalizado el primer trimestre de 2024, los activos de las compañías aseguradoras ascendieron a un total de Q15,585 millones, lo cual representó un crecimiento de 7.1% respecto a marzo del año anterior (Cuadro 9 y Anexo 1.6).

Este incremento interanual de los activos obedeció principalmente al aumento de los rubros de inversiones y de otros activos, en Q324 millones (3.7%) y Q345 millones (22.5%), respectivamente.

Los pasivos alcanzaron los Q10,587 millones, reflejando así un crecimiento de 6.3% con relación a marzo de 2023. Este crecimiento estuvo influenciado principalmente por el aumento de los rubros de acreedores varios Q217 millones (12.4%) y de otros pasivos Q360 millones (27.9%).

CUADRO 9. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS										
(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	mar-2023		dic-2023		mar-2024		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	522	3.6	536	3.5	590	3.8	55	10.2%	69	13.2%
Inversiones	8,862	60.9	9,144	60.5	9,186	58.9	43	0.5%	324	3.7%
Primas por cobrar	3,641	25.0	3,214	21.3	3,931	25.2	717	22.3%	291	8.0%
Otros activos	1,532	10.5	2,212	14.6	1,877	12.0	-335	-15.1%	345	22.5%
Total Activo	14,557	100.0	15,105	100.0	15,585	100.0	480	3.2%	1,028	7.1%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Reservas técnicas y matemáticas	6,310	43.3	5,854	38.8	6,300	40.4	446	7.6%	-9	-0.1%
Acreedores varios	1,752	12.0	1,768	11.7	1,969	12.6	201	11.4%	217	12.4%
Obligaciones contractuales	610	4.2	695	4.6	669	4.3	-27	-3.8%	59	9.7%
Otros pasivos	1,290	8.9	1,361	9.0	1,649	10.6	289	21.2%	360	27.9%
Total Pasivo	9,960	68.4	9,678	64.1	10,587	67.9	909	9.4%	627	6.3%
Capital	4,596	31.6	5,427	35.9	4,998	32.1	-430	-7.9%	401	8.7%
Total Pasivo y Capital	14,557	100.0	15,105	100.0	15,585	100.0	480	3.2%	1,028	7.1%

	dic-2023	mar-2024
Liquidez corriente (No. de veces)	1.4	1.3

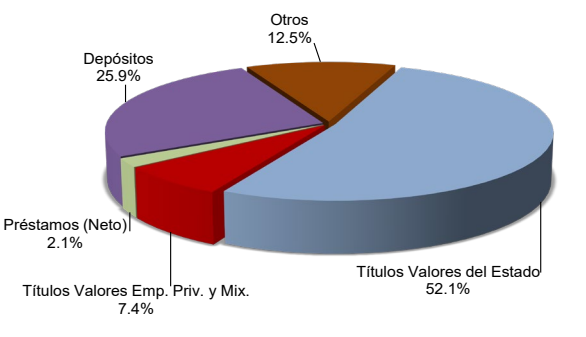
G. INVERSIONES

A marzo de 2024, el rubro de inversiones de las compañías aseguradoras registró un saldo de Q9,186 millones, el cual representa el 58.9% 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 (52.1%); depósitos de ahorro y a plazo (25.9%); títulos valores de empresas privadas y mixtas (7.4%); y, préstamos (2.1%) (Gráfica 55).

Las otras inversiones (12.5%) están constituidas por bienes inmuebles y cédulas hipotecarias.

GRÁFICA 55. INVERSIONES – ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO



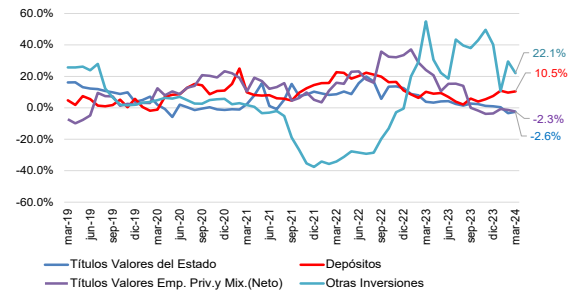
A marzo de 2024, las inversiones registraron un aumento interanual de 3.7%, el cual estuvo asociado principalmente al aumento en inversiones en depósitos, que se incrementaron en Q226 millones (10.5%), y otras inversiones por Q241 millones (22.1%). Por su parte, las inversiones en títulos valores del Estado y en títulos valores de empresas privadas y mixtas se vieron disminuidas en Q126 millones (2.6%) y Q16 millones (2.3%), respectivamente (Gráfica 56).

H. RESERVAS TÉCNICAS

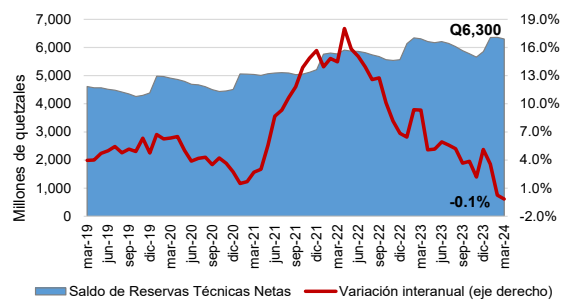
A marzo de 2024, las reservas técnicas por seguro retenido ascendieron a Q6,300 millones, mostrando una disminución interanual de 0.1% (Gráfica 57).

Las reservas relativas a las primas, que constituyen el 80.6% de las reservas técnicas a marzo de 2024, registraron una tasa interanual de reducción de 0.6%. Asimismo, las reservas relativas a siniestros, que están integradas por obligaciones pendientes de pago, por siniestros ocurridos no reportados y para riesgos catastróficos, aumentaron en 1.6% (Gráfica 58). Las reservas relativas a los siniestros constituyeron el 19.4% de las reservas técnicas.

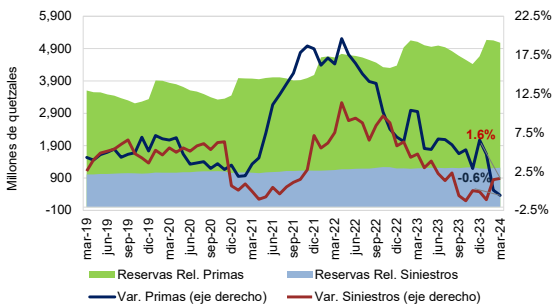
GRÁFICA 56. INVERSIONES – VARIACIÓN INTERANUAL POR LOS PRINCIPALES TIPOS DE INVERSIÓN



GRÁFICA 57. RESERVAS TÉCNICAS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



GRÁFICA 58. RESERVAS TÉCNICAS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL POR TIPO DE RESERVA



V. EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS

A marzo de 2024 el monto de activos netos de las cinco empresas especializadas en servicios financieros se ubicó en Q10,556 millones, lo que representó un aumento interanual de 11.2%. Esta variación se vio influenciada principalmente por el incremento en las disponibilidades en Q429 millones (60.2%). Los pasivos de las empresas especializadas en servicios financieros se situaron en Q8,053 millones, registrando un aumento de 10.7% respecto al mismo mes del año anterior. Este comportamiento es resultado principalmente del incremento de los créditos obtenidos en Q816 millones (17.2%) y de los otros pasivos en Q605 millones (77.3%). El capital contable registró un monto de Q2,503 millones, lo que representó un aumento de 12.6% respecto a marzo de 2023 (Cuadro 10).

Las utilidades antes de impuesto alcanzaron Q414 millones, monto mayor en 28.7% al del mismo mes del año anterior. Por su parte, el indicador de rendimiento

del patrimonio (ROE) alcanzó 52.9% y el de rendimiento del activo (ROA) se situó en 12.1%.

En lo que respecta a la estructura de las empresas especializadas en servicios financieros, las cuatro emisoras de tarjetas de crédito que forman parte de grupos financieros representaron el 99.2% tanto del total de activos como de la cartera de créditos (Anexos 1.8 y 1.9). En cuanto al financiamiento otorgado por estas entidades, los créditos brutos ascienden a Q8,370 millones. El 92% de estos créditos fueron otorgados en moneda nacional registrando un crecimiento interanual de 5.8%, una tasa de interés promedio ponderado de 49.5% y un indicador de cartera vencida de 7.1%. Por su parte, los créditos en moneda extranjera reflejaron un incremento interanual de 4.4%, una tasa de interés promedio ponderado de 30.8% y un indicador de cartera vencida de 1.1%.

CUADRO 10. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS										
(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	mar-2023		dic-2023		mar-2024		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	712	7.5	1,374	11.3	1,141	10.8	-234	-17.0%	429	60.2%
Inversiones	80	0.8	78	0.6	36	0.3	-43	-54.5%	-44	-55.6%
Cartera de Créditos	7,593	80.0	9,166	75.5	7,876	74.6	-1,290	-14.1%	283	3.7%
Inmuebles y Muebles	158	1.7	174	1.4	175	1.7	1	0.8%	17	10.6%
Otros Activos	954	10.0	1,353	11.1	1,329	12.6	-24	-1.7%	375	39.4%
Total Activo	9,496	100.0	12,145	100.0	10,556	100.0	-1,589	-13.1%	1,060	11.2%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	4,733	49.8	7,162	59.0	5,549	52.6	-1,613	-22.5%	816	17.2%
Obligaciones Financieras	1,755	18.5	1,144	9.4	1,111	10.5	-33	-2.9%	-644	-36.7%
Créditos Diferidos	2	0.0	2	0.0	4	0.0	2	76.4%	1	58.2%
Otros Pasivos	783	8.2	1,360	11.2	1,389	13.2	29	2.1%	605	77.3%
Total Pasivo	7,274	76.6	9,668	79.6	8,053	76.3	-1,616	-16.7%	779	10.7%
Capital Contable	2,223	23.4	2,476	20.4	2,503	23.7	27	1.1%	281	12.6%
Total Pasivo y Capital	9,496	100.0	12,145	100.0	10,556	100.0	-1,589	-13.1%	1,060	11.2%

Rentabilidad	mar-2023		dic-2023		mar-2024		Variación interanual	
							Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuestos	322		1,249		414		92	28.7%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	48.9%		50.4%		52.9%			
Rendimiento del Activo (ROA)	12.1%		11.7%		12.1%			

VI. SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Tal como se aprecia en el Cuadro 11, a marzo de 2024, privadas ascendieron a Q6,052 millones, registrando los activos netos totales de las sociedades financieras una disminución interanual de 3.6%

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

BALANCE GENERAL *

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	mar-2023		dic-2023		mar-2024		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulado		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	594	9.5	611	10.0	494	8.2	-118	-19.2%	-100	-16.8%
Inversiones (netas)	3,967	63.2	3,375	55.3	3,369	55.7	-6	-0.2%	-598	-15.1%
Cartera de Créditos	989	15.8	1,155	18.9	1,204	19.9	48	4.2%	215	21.7%
Empreariales	729	11.6	901	14.8	975	16.1	74	8.2%	246	33.8%
Productivo	289	4.6	291	4.8	268	4.4	-23	-7.9%	-20	-7.0%
Hipotecario para vivienda	16	0.3	13	0.2	11	0.2	-2	0.0%	-5	0.0%
(-) Estimaciones por Valuación	-44	-0.7	-50	-0.8	-50	-0.8	-1	1.2%	-6	14.1%
Otros Activos	730	11.6	961	15.7	985	16.3	25	2.6%	255	35.0%
Total Activo	6,280	100.0	6,103	100.0	6,052	100.0	-51	-0.8%	-228	-3.6%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	260	4.1	240	3.9	161	2.7	-79	-33.0%	-99	-38.1%
Obligaciones Financieras	4,025	64.1	4,028	66.0	4,337	71.7	309	7.7%	312	7.8%
Otros Pasivos	468	7.4	163	2.7	163	2.7	0	-0.3%	-305	-65.2%
Total Pasivo	4,753	75.7	4,431	72.6	4,661	77.0	229	5.2%	-92	-1.9%
Capital Contable	1,528	24.3	1,671	27.4	1,391	23.0	-280	-16.8%	-136	-8.9%
Total Pasivo y Capital	6,280	100.0	6,103	100.0	6,052	100.0	-51	-0.8%	-228	-3.6%

ESTADO DE RESULTADOS *

(Cifras en millones de Quetzales)

	mar-2023		dic-2023		mar-2024		Variación interanual	
							Absoluta	Relativa
Ingresos Financieros	185		732		185		0	-0.2%
(-) Costos Financieros	116		471		122		6	4.9%
Margen de Intermediación	68		261		63		-6	-8.7%
(+) Margen de Servicios	13		56		13		0	0.1%
(+) Margen de Otros Ingresos	2		-4		-1		-3	-132.4%
Margen Operacional Bruto	84		313		75		-9	-10.2%
(-) Costos Operativos	23		97		24		1	4.1%
Margen Operacional Neto	61		217		51		-9	-15.6%
(+) Otros Productos y Gastos	0		7		0		0	-151.5%
Utilidades antes de impuesto	61		223		51		-10	-16.2%
(-) Impuesto sobre la Renta	3		14		4		1	18.2%
Utilidades después de impuesto	58		210		47		-10	-18.2%

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.10 y 1.11

A marzo de 2024, la disminución interanual de los activos primordialmente se derivó de la reducción en las inversiones en Q598 millones (15.1%) (Cuadro 11 y Anexo 2.4).

Por su parte, las disponibilidades se situaron en Q494 millones, lo que representó una disminución interanual de 16.8%. Asimismo, la cartera de créditos ascendió a Q1,204 millones, lo cual muestra un aumento interanual de 21.7%. Los otros activos registraron un saldo de Q985 millones reflejando un incremento de 35.0% con respecto a marzo 2023 (Cuadro 11 y Anexo 1.10). La mayor parte de los activos (55.7%) se concentra en el portafolio de inversiones, conformado por títulos emitidos por el gobierno central (90%), títulos del banco central (5%), cédulas hipotecarias (4%) y títulos de entidades privadas no financieras (1%).

Los pasivos ascendieron a Q4,661 millones, lo que significó una disminución interanual de 1.9%. Dicha reducción estuvo influenciada principalmente por las disminuciones observadas en otros pasivos por Q305 millones (65.2%) y en créditos obtenidos por Q99 millones (38.1%). Por su parte, las obligaciones financieras, que representan el 72% del pasivo y capital, registraron un incremento de Q312 millones (7.8%) (Cuadro 11). El 79% de estas obligaciones financieras, integradas principalmente por pagarés, se constituyeron en moneda nacional.

A marzo de 2024 el capital contable de las sociedades financieras registró un monto de Q1,391 millones, que representa una disminución interanual de Q136 millones (8.9%) (Cuadro 11), la cual responde a la reducción de las reservas de capital en Q115 millones (13.5%), así como a la disminución del resultado del ejercicio en Q10 millones (18.2%). Las utilidades antes de impuesto alcanzaron Q51 millones, lo que equivale a una disminución de 16.2% respecto al año anterior. Dicha disminución se explica principalmente por el incremento de los costos financieros en Q6 millones (4.9%) (Cuadro 11). Por su parte, el indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) se situó en 13.8% y

el de rendimiento del activo (ROA) en 3.5% (Cuadro 12).

CUADRO 12. SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS - INDICADORES FINANCIEROS			
INDICADORES *	mar-2023	dic-2023	mar-2024
Liquidez Inmediata	14.6%	15.0%	11.3%
Liquidez Mediata	96.8%	90.9%	83.8%
Indicador de Cartera Vencida	1.4%	1.5%	1.5%
Indicador de Cobertura de Cartera	299.5%	281.6%	263.3%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	18.7%	14.1%	13.8%
Rendimiento del Activo (ROA)	3.2%	3.6%	3.5%
Índice de Adecuación de Capital	51.4%	47.5%	47.4%
* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.2			

VII. ENTIDADES FUERA DE PLAZA

A marzo de 2024, los activos netos totales de dos entidades fuera de plaza o entidades off shore, pertenecientes a dos grupos financieros, se ubicaron en Q444 millones, registrando una disminución interanual de 56.3%²⁷ (Cuadro 13).

CUADRO 13. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS DE LAS ENTIDADES FUERA DE PLAZA
BALANCE GENERAL *

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	mar-2023		dic-2023		mar-2024		Variación			
							Acumulado		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	718	70.6	489	85.3	364	81.9	-125	-25.6%	-355	-49.4%
Inversiones (netas)	152	15.0	28	4.8	28	6.3	0	0.8%	-125	-81.7%
Cartera de Créditos	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Empresariales	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Productiva	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Hipotecaria para vivienda	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Consumo	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
(-) Estimaciones por Valuación	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Otros Activos	146	14.4	57	9.9	53	11.9	-4	-6.5%	-94	-63.9%
Total Activo	1,017	100.0	573	100.0	444	100.0	-129	-22.5%	-573	-56.3%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Obligaciones Depositarias	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Monetarios	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Ahorro	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Plazo	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Otros Depósitos	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Créditos Obtenidos	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Otros Pasivos	105	10.3	15	2.7	9	2.1	-6	-40.6%	-95	-91.3%
Total Pasivo	105	10.3	15	2.7	9	2.1	-6	-40.6%	-95	-91.3%
Capital Contable	913	89.7	558	97.3	435	97.9	-123	-22.0%	-477	-52.3%
Total Pasivo y Capital	1,017	100.0	573	100.0	444	100.0	-129	-22.5%	-573	-56.3%

ESTADO DE RESULTADOS *

(Cifras en millones de Quetzales)

	mar-2023	dic-2023	mar-2024	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Ingresos Financieros	21	30	0.72	-20	-96.6%
(-) Costos Financieros	7	8	0.10	-7	-98.6%
Margen de Intermediación	14	22	0.61	-13	-95.5%
(+) Margen de Servicios	0	0	0.00	0	-92.9%
(+) Margen de Otros Ingresos	-12	-13	-0.20	12	-98.4%
Margen Operacional Bruto	1	9	0.41	-1	-65.2%
(-) Costos Operativos	12	31	2.56	-9	-78.3%
Margen Operacional Neto	-11	-22	-2.14	8	-79.7%
(+) Otros Productos y Gastos	18	32	1.93	-16	-89.1%
Utilidades antes de impuesto	7	10	-0.21	-7	-102.9%
(-) Impuesto sobre la Renta	10	11	0.16	-9	-98.3%
Utilidades después de impuesto	-2	-1	-0.37	2	-85.1%

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.12 y 1.13

²⁷ A marzo de 2023 existían tres entidades fuera de plaza con operaciones en marcha, mientras que a marzo de 2024 figuran dos entidades fuera de plaza con operaciones en marcha (Anexo 2.5).

A marzo de 2024, la reducción interanual de las operaciones activas de las entidades fuera de plaza responde a la disminución de las disponibilidades por Q355 millones (49.4%), de las inversiones por Q125 millones (81.7%) y de los otros activos por Q94 millones (63.9%) (Cuadro 13). A partir de enero de 2023 ninguna entidad fuera de plaza reporta operaciones de cartera crediticia (Anexo 2.5).

Las disponibilidades registraron un saldo de Q364 millones, de las cuales el 94% se encuentra en depósitos en bancos del exterior. Por su parte, las inversiones registraron un saldo de Q28 millones, en tanto que los otros activos ascendieron a Q53 millones (Anexo 1.12).

A marzo de 2024 los pasivos se situaron en Q9 millones, lo que representó una reducción interanual de 91.3%, explicada por la disminución en los otros pasivos por Q95 millones (91.3%). A partir de enero de 2023 ninguna entidad fuera de plaza reporta captaciones de depósitos²⁸ (Anexo 1.12).

En lo que respecta al capital contable, las entidades fuera de plaza registraron a marzo de 2024 un saldo de Q435 millones, el cual muestra una disminución interanual de 52.3%.

A marzo de 2024, las entidades fuera de plaza registraron pérdidas antes de impuesto por Q0.21 millones, representando una variación interanual negativa de Q7 millones (102.9%). Destacan la disminución interanual de Q13 millones en el margen de intermediación (95.5%) y la de los costos operativos en Q9 millones (78.3%).

²⁸ Conforme a los aspectos considerados por la Junta Monetaria en su resolución JM-105-2021 (disposiciones temporales complementarias al Reglamento del Encaje Bancario), el

presidente de la Asociación Bancaria de Guatemala -ABG- manifestó interés de trasladar los depósitos constituidos en las entidades fuera de plaza al banco del grupo financiero del cual forman parte.

VIII. ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

A marzo de 2024, los activos de los trece almacenes generales de depósito registraron un saldo de Q856 millones, lo cual representa un aumento interanual de 10.9%. Dicho comportamiento estuvo influenciado por el incremento en los rubros de bienes inmuebles y muebles por Q71 millones (11.9%), así como en otros activos por Q26 millones (66.3%) (Cuadro 14 y Anexos 1.14 y 2.6).

Los pasivos alcanzaron Q427 millones, es decir un aumento interanual de 4.2%. Este incremento responde principalmente al crecimiento de créditos obtenidos por Q8 millones y otras cuentas acreedoras por Q7 millones. El capital contable se situó en Q429 millones, mayor en 18.4% respecto de marzo de 2023 (Cuadro 14).

Por su parte, a marzo de 2024 las utilidades antes de impuesto se situaron en Q32 millones lo cual

representa una disminución de 15.6% respecto de lo registrado en el año previo. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) alcanzó un 30.5%, y el de rendimiento del activo (ROA) se ubicó en 15.9% (Cuadro 14).

El nivel de operaciones, medido por el volumen de las mercaderías en depósito, registró un monto de Q3,672 millones a marzo de 2024, mayor en 27.4% respecto del mismo mes de 2023. La variación corresponde principalmente al aumento en las mercaderías depositadas en bodegas habilitadas y bodegas fiscales por Q333 millones (53.2%) y Q311 millones (26.4%), respectivamente (Cuadro 14 y Anexo 1.15).

El valor de las mercaderías aseguradas, a marzo de 2024, ascendió a Q6,763 millones, que representa un aumento interanual de 21.8%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	mar-2023		dic-2023		mar-2024		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	86	11.2	81	9.6	80	9.3	-1	-1.8%	-7	-7.8%
Inversiones	23	3.0	33	3.9	17	1.9	-17	-50.1%	-6	-28.0%
Inmuebles y Muebles	601	77.9	669	79.1	673	78.6	4	0.5%	71	11.9%
Cargos Diferidos	22	2.8	22	2.6	22	2.5	-1	-2.4%	0	-1.3%
Otros Activos	39	5.1	41	4.8	65	7.6	24	59.3%	26	66.3%
Total Activo	772	100.0	847	100.0	856	100.0	9	1.1%	84	10.9%
PASIVO Y CAPITAL										
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	357	46.2	356	42.1	365	42.6	9	2.4%	8	2.2%
Provisiones	12	1.5	10	1.2	12	1.4	2	17.0%	1	4.9%
Otras Cuentas Acreedoras	16	2.1	16	1.9	23	2.7	7	45.2%	7	41.1%
Otros Pasivos	25	3.2	41	4.8	27	3.1	-14	-34.0%	2	8.6%
Total Pasivo	410	53.1	423	50.0	427	49.9	4	0.9%	17	4.2%
Capital Contable	362	46.9	423	50.0	429	50.1	5	1.3%	66	18.4%
Total Pasivo y Capital	772	100.0	847	100.0	856	100.0	9	1.1%	84	10.9%
Mercaderías en depósito										
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Bodegas Propias	1,077	37.4	1,001	35.5	1,222	33.3	221	22.1%	145	13.5%
Bodegas Habilitadas	626	21.7	395	14.0	959	26.1	564	142.7%	333	53.2%
Bodegas Fiscales	1,178	40.9	1,418	50.4	1,489	40.5	71	5.0%	311	26.4%
Tránsito	2	0.1	2	0.1	2	0.1	0	-0.5%	0	-0.1%
Remate	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	-	0	-
Total	2,883	100.0	2,816	100.0	3,672	100.0	856	30.4%	789	27.4%
Seguros de las mercaderías en depósito										
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Variación interanual			
Contratados por el Almacén	2,796	50.4	2,920	46.1	3,201	47.3	404	14.5%		
Endosados a favor del Almacén	2,755	49.6	3,416	53.9	3,563	52.7	808	29.3%		
Total seguros	5,551	100.0	6,336	100.0	6,763	100.0	1,212	21.8%		
Cobertura de las mercaderías	192.6%		225.0%		184.2%					
Rentabilidad										
Utilidades antes de impuestos	38		137		32		-6	-15.6%		
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	31.5%		32.3%		30.5%					
Rendimiento del Activo (ROA)	15.7%		17.0%		15.9%					

IX. CASAS DE CAMBIO

A marzo de 2024, los activos de las tres casas de cambio sujetas a supervisión por parte de la Superintendencia de Bancos ascendieron a Q65 millones, registrando una reducción interanual de 0.6% (Cuadro 15).

Por su parte, el pasivo de las casas de cambio registró un saldo de Q4 millones, lo que representa una disminución interanual de 44.5%, debido al decrecimiento en otros pasivos por Q3 millones.

El capital contable ascendió a Q62 millones, mayor en 4.3% respecto a lo registrado en marzo de 2023 (Cuadro 15 y Anexos 1.8 y 2.3).

Las utilidades antes de impuesto a marzo de 2024 registraron Q9 millones, mostrando así un incremento de 68.4% respecto del año anterior (Cuadro 15 y Anexo 1.9). El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) registró 47.9% y el de rendimiento del activo (ROA) se ubicó en 41.8% (Cuadro 15).

CUADRO 15. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS CASAS DE CAMBIO										
(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	mar-2023		dic-2023		mar-2024		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	62	95.2	76	95.2	64	97.6	-13	-16.5%	1	2.0%
Inmuebles y Muebles	1	1.1	1	0.9	1	1.1	0	-3.1%	0	-3.4%
Cargos Diferidos	1	0.8	0	0.6	0	0.7	0	-5.6%	0	-17.4%
Otros Activos	2	2.9	3	3.3	0	0.6	-2	-84.4%	-1	-78.1%
Total Activo	66	100.0	80	100.0	65	100.0	-15	-18.5%	0	-0.6%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Provisiones	2	2.7	1	1.8	2	2.6	0	17.3%	0	-3.7%
Otros Pasivos	5	7.3	2	2.4	2	3.0	0	1.0%	-3	-59.5%
Total Pasivo	7	10.0	3	4.2	4	5.6	0	8.0%	-3	-44.5%
Capital Contable	59	90.0	77	95.8	62	94.4	-15	-19.7%	3	4.3%
Total Pasivo y Capital	66	100.0	80	100.0	65	100.0	-15	-18.5%	0	-0.6%
Rentabilidad	mar-2023		dic-2023		mar-2024		Variación interanual			
							Absoluta		Relativa	
Utilidades antes de impuestos		5		26		9	3.6	68.4%		
Rendimiento del Patrimonio (ROE)		37.2%		33.8%		47.9%				
Rendimiento del Activo (ROA)		34.5%		37.2%		41.8%				

X. CASAS DE BOLSA

A marzo de 2024, existen siete casas de bolsa con operaciones en marcha pertenecientes a seis grupos financieros, motivo por el cual se encuentran sujetas a supervisión consolidada por parte de la Superintendencia de Bancos.

El nivel de activos de estas entidades se situó en Q91 millones, mayor en 16.3% respecto del nivel observado en marzo de 2023. Dicho comportamiento se vio influenciado principalmente por el aumento de las inversiones por Q7 millones (14.6%) y en otros activos por Q4 millones (104.5%) (Cuadro 16 y Anexo 1.16).

Los pasivos registraron un monto de Q3 millones, lo cual es menor en un 39.6% respecto de lo observado en marzo de 2023 (Cuadro 16 y Anexo 1.16).

El capital contable ascendió a Q88 millones, mayor en 19.6% del valor registrado en marzo de 2023 (Cuadro 16 y Anexo 1.16).

Las utilidades antes de impuesto ascendieron a Q8.0 millones, lo cual refleja un aumento interanual de 78.2%. Por su parte, tanto el indicador de rendimiento del patrimonio (ROE), que se situó en 25.8%, como el indicador de rendimiento del activo (ROA), ubicado en 28.0%, fueron mayores a los resultados registrados en marzo de 2023 (Cuadro 16 y Anexo 1.17).

Cabe comentar que a marzo de 2024 las casas de bolsa supervisadas registraron en la negociación de títulos valores por cuenta de terceros, en el rubro de Administraciones por Cuenta Ajena, un total de Q40,695 millones, monto menor en Q5,080 millones (11.1%) al registrado en el mismo mes del año previo.

CUADRO 16. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS CASAS DE BOLSA

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	mar-2023		dic-2023		mar-2024		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	26	33.0	19	22.9	27	29.9	8	41.7%	1	5.3%
Inversiones	48	61.8	57	67.6	55	60.9	-1	-1.9%	7	14.6%
Inmuebles y Muebles	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Otros Activos	4	5.2	8	9.5	8	9.2	0	6.0%	4	104.5%
Total Activo	78	100.0	84	100.0	91	100.0	7	8.8%	13	16.3%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Provisiones	1	0.9	1	0.6	1	0.7	0	11.5%	0	-16.0%
Otros Pasivos	4	4.8	2	1.9	2	2.3	1	33.6%	-2	-44.1%
Total Pasivo	4	5.7	2	2.5	3	2.9	1	28.0%	-2	-39.6%
Capital Contable	74	94.3	82	97.5	88	97.1	7	8.3%	14	19.6%
Total Pasivo y Capital	78	100.0	84	100.0	91	100.0	7	8.8%	13	16.3%

Cuenta ajena	mar-2023	dic-2023	mar-2024	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Administraciones por cuenta ajena	45,775	42,801	40,695	-5,080	-11.10%

Rentabilidad	mar-2023	dic-2023	mar-2024	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuesto	4	19	8	3.50	78.2%
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	24.6%	23.7%	25.8%		
Rentabilidad del Activo (ROA)	15.4%	22.9%	28.0%		

XI. ENTIDADES DE MICROFINANZAS

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

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

A marzo de 2024, el total de activos netos de la microfinanciera de ahorro y crédito autorizada por la Junta Monetaria²⁹, ascendió a Q51 millones, lo que representa un crecimiento interanual de Q9 millones (21.6%). Sus activos están principalmente constituidos por la cartera de créditos que asciende a Q26 millones, lo cual reflejó un aumento de Q13 millones (105.0%) respecto al mismo mes del año anterior; y, por las inversiones en Q19 millones, con una disminución interanual de Q6 millones (24.6%). Por su parte, el pasivo registró Q5 millones, siendo las obligaciones depositarias el principal rubro reflejando un aumento interanual de Q4 millones; y el capital contable ascendió a Q46 millones, lo cual representó un crecimiento interanual de Q4 millones (9.3%) (Cuadro 17 y Anexo 1.8).

Las utilidades registradas a marzo de 2024 fueron de Q0.5 millones, mayor en Q0.4 millones respecto al mismo mes del año anterior (Cuadro 17 y Anexo 1.9).

CUADRO 17. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS ENTIDADES DE MICROFINANZAS											
(Cifras en millones de Quetzales)											
ACTIVO	mar-2023		dic-2023		mar-2024		Variación				
							Acumulada		Interanual		
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa	
Disponibilidades	3.3	7.9	0.3	0.7	3.6	7.0	3	1011.4%	0	8.6%	
Inversiones	25.1	59.5	19.1	40.3	18.9	36.9	0	-1.0%	-6	-24.6%	
Cartera de Créditos	12.8	30.4	25.4	53.6	26.3	51.2	1	3.6%	13	105.0%	
Inmuebles y Muebles	0.1	0.3	0.1	0.3	0.1	0.1	0	-36.3%	0	-34.6%	
Otros Activos	0.8	2.0	2.4	5.1	2.4	4.7	0	-0.8%	2	191.4%	
Total Activo	42.2	100.0	47.4	100.0	51.4	100.0	4	8.3%	9	21.6%	
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa	
Obligaciones Depositarias	0.01	0.0	1.2	2.5	4.5	8.7	3	278.6%	4	44668.0%	
Créditos Obtenidos	0.00	0.0	1.0	2.1	0.5	0.9	-1	-53.7%	0	-	
Otros Pasivos	0.18	0.4	0.3	0.7	0.5	1.0	0	54.8%	0	173.9%	
Total Pasivo	0.2	0.4	2.5	5.3	5.4	10.6	3	118.5%	5	2783.6%	
Capital Contable	42.1	99.6	44.9	94.7	46.0	89.4	1	2.3%	4	9.3%	
Total Pasivo y Capital	42.2	100.0	47.4	100.0	51.4	100.0	4	8.4%	9	21.7%	

Rentabilidad	mar-2023		dic-2023		mar-2024		Variación interanual	
							Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuestos	0.1		1.3		0.5		0.4	324.3%

²⁹ La Microfinanciera de Ahorro y Crédito Empresarial, S. A. (FICREDIT) inició operaciones el 1 de diciembre de 2022.

XII. INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-

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

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

A marzo de 2024, el total de activos netos del FHA ascendió a Q2,740 millones, superior en 12.4% a lo registrado en marzo de 2023. El incremento primordial se observó en las disponibilidades por Q305 millones (15.1%), las cuales tienen una participación de 85.1% dentro del total del activo. Por su parte, el pasivo alcanzó un total de Q470 millones, menor en 2.6% a lo registrado en marzo de 2023. El capital contable ascendió a Q2,270 millones, lo que significó un incremento interanual de 16.1% (Cuadro 18).

Las utilidades del FHA registradas a marzo de 2024 fueron de Q89 millones, lo que representa un incremento interanual de 23.6%. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) se ubicó en 15.7% y el de rendimiento del activo (ROA) fue de 13.0%.

CUADRO 18. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DEL INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	mar-2023		dic-2023		mar-2024		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	2,027	83.1	2,242	84.6	2,332	85.1	90	4.0%	305	15.1%
Inversiones	55	2.3	55	2.1	55	2.0	0	0.0%	0	0.0%
Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados e Inmuebles Adjudicados	331	13.6	323	12.2	323	11.8	0	0.0%	-8	-2.5%
Inmuebles y Muebles	15	0.6	15	0.6	15	0.5	0	-1.6%	0	-1.6%
Otros Activos	10	0.4	15	0.6	15	0.6	0	0.6%	5	49.2%
Total Activo	2,439	100.0	2,651	100.0	2,740	100.0	90	3.4%	302	12.4%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulada		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Cuentas por Pagar	16	0.7	16	0.6	14	0.5	-2	-11.6%	-2	-12.0%
Obligaciones por Inmuebles Pendientes de Adjudicar	325	13.3	301	11.4	292	10.7	-9	-3.0%	-33	-10.1%
Créditos Diferidos	95	3.9	107	4.0	106	3.9	-1	-0.7%	11	11.6%
Otras Cuentas Acreedoras	8	0.3	10	0.4	13	0.5	3	33.2%	5	64.4%
Otros Pasivos	38	1.6	36	1.4	44	1.6	8	23.7%	6	16.1%
Total Pasivo	483	19.8	470	17.7	470	17.2	0	0.1%	-12	-2.6%
Capital Contable	1,956	80.2	2,181	82.3	2,270	82.8	89	4.1%	314	16.1%
Total Pasivo y Capital	2,439	100.0	2,651	100.0	2,740	100.0	90	3.4%	302	12.4%

Responsabilidad por seguros	mar-2023	dic-2023	mar-2024	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Por seguro de hipoteca (moneda nacional)	20,537	22,259	22,924	2,388	11.6%
Por seguro de desgravamen (moneda nacional)	15,346	17,138	17,840	2,493	16.2%
Por seguro de hipoteca en (moneda extranjera)	4	2	1	-3	-79.8%
Total Responsabilidad por Seguros	35,887	39,399	40,765	4,878	13.6%

Rentabilidad	mar-2023	dic-2023	mar-2024	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades	72	297	89	17	23.6%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	14.8%	13.6%	15.7%		
Rendimiento del Activo (ROA)	11.9%	11.2%	13.0%		

XIII. BANCO DE GUATEMALA

A marzo de 2024, el activo total del Banco de Guatemala ascendió a Q233,409 millones, lo que representa un aumento interanual de 4.8% (Cuadro 19). Las inversiones en valores del exterior, efectuadas de acuerdo con la Política de Inversiones de las Reservas Monetarias Internacionales aprobada por la Junta Monetaria, ascendieron a USD19,705 millones representando el 65.8% de los activos.

En lo que respecta al incremento observado de los Activos Con No Residentes, el mismo estuvo influenciado, principalmente, por el aumento de Inversiones en Valores del Exterior por Q5,369 millones (3.6%). Asimismo, el aumento de los Activos con Residentes se debió principalmente al incremento en las Operaciones de Estabilización Monetaria³⁰ en Q7,231 millones (396.6%).

El pasivo ascendió a Q220,697 millones, mayor en 4.6% respecto de marzo de 2023. Cabe destacar los incrementos en Numerario Nacional por Q9,794

millones (12.1%) y en Otros Pasivos con Residentes por Q2,269 millones (854.0%); así como la disminución en Títulos del Banco Central por Q5,450 millones (11.4%).

El patrimonio ascendió a Q12,712 millones, mayor en 8.8% respecto de marzo de 2023. El mismo se encuentra integrado por el Fondo de Garantía, Reservas por Valuación, Utilidades para Futuros Incrementos de Capital Asignadas por el BCIE y la Deficiencia Neta del Ejercicio.

Durante el período comprendido del 1 de enero al 31 de marzo de 2024, el Banco de Guatemala tuvo una ganancia operacional de Q1,484 millones (Q577 millones en marzo de 2023) que, al deducirle la cuota de vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos de Q49 millones y el costo de Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia de Q765 millones, se traduce a un excedente neto de Q669 millones.

CUADRO 19. BALANCE GENERAL CONDENSADO DEL BANCO DE GUATEMALA				
(Cifras en millones de Quetzales)				
	Mar-2023	Mar-2024	Variación	
ACTIVO	Saldo	Saldo	Absoluta	Relativa
Con no Residentes	165,620	171,314	5,693	3.4%
Oro Monetario	3,424	3,824	400	11.7%
Inversiones en Valores del Exterior	148,163	153,532	5,369	3.6%
Aportaciones de Organismos Financieros Internacionales	6,334	6,316	-18	-0.3%
Tenencia de Unidades Internacionales de Cuenta	5,607	5,515	-92	-1.6%
Otros Activos con no Residentes	2,093	2,126	33	1.6%
Con Residentes	57,013	62,095	5,083	8.9%
Cuenta Activa de Valuaciones	7,555	5,537	-2,018	-26.7%
Inversiones en Valores del Interior	15,405	15,324	-81	-0.5%
Crédito Interno	138	88	-50	-36.3%
Propiedad, Planta, Equipo e Intangibles	115	121	6	5.0%
Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado	30,218	30,163	-54	-0.2%
Deudores Diversos en el Interior	1,346	1,307	-39	-2.9%
Operaciones de Estabilización Monetaria	1,823	9,054	7,231	396.6%
Otros Activos con Residentes	413	501	89	21.5%
Total Activo	222,633	233,409	10,776	4.8%
PASIVO Y PATRIMONIO	Saldo	Saldo	Absoluta	Relativa
Con no Residentes	10,390	10,256	-134	-1.3%
Obligaciones con Organismos Financieros Internacionales	10,390	10,256	-134	-1.3%
Con Residentes	200,564	210,441	9,877	4.9%
Numerario Nacional	80,853	90,648	9,794	12.1%
Títulos del Banco Central	47,869	42,419	-5,450	-11.4%
Depósitos del Gobierno General	17,738	19,243	1,505	8.5%
Depósitos del Sector Financiero	49,488	51,319	1,831	3.7%
Depósitos del Sector no Financiero	7	80	73	978.6%
Acreedores Diversos del Interior	1,132	1,277	144	12.8%
Cuenta Pasiva de Valuaciones	3,211	2,922	-289	-9.0%
Otros Pasivos con Residentes	266	2,535	2,269	854.0%
Total Pasivo	210,954	220,697	9,743	4.6%
Patrimonio	11,679	12,712	1,032	8.8%
Total Pasivo y Patrimonio	222,633	233,409	10,776	4.8%

³⁰ A marzo de 2024, se realizaron operaciones de inyección de liquidez en moneda nacional por Q3,547.8 millones y en moneda

extranjera por Q329 miles.

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

A. PERSONAS OBLIGADAS

Durante el primer trimestre de 2024, se registraron 67 Personas Obligadas (PO) de conformidad con la normativa contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo (LD/FT). A marzo de 2024 se encuentran registradas en la IVE, un total de 4,268 personas obligadas agrupadas conforme al Cuadro 20.

CUADRO 20. PERSONAS OBLIGADAS	
Descripción	Cantidad
Personas Obligadas Financieras bajo la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos ³¹	91
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)	1,508
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)	2,669
TOTAL	4,268

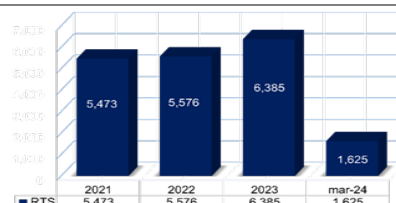
Al primer trimestre de 2024 se realizaron 110 actividades de verificación del cumplimiento de la normativa contra LD/FT por parte de personas obligadas.

B. ANÁLISIS DE TRANSACCIONES FINANCIERAS

Los Reportes de Transacciones Sospechosas (RTS) son el resultado del control y monitoreo que realizan las PO sobre las operaciones de sus clientes o usuarios en la utilización de sus productos o servicios. Durante el primer trimestre de 2024 se recibieron 1,625 RTS, representando una disminución del 0.5% respecto al primer trimestre del 2023. En la Gráfica 59 se presenta

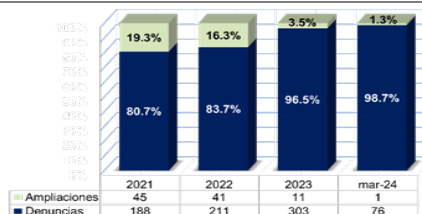
la cantidad acumulada de RTS para los años 2021, 2022 y 2023, así como para el primer trimestre de 2024.

GRÁFICA 59. REPORTE DE TRANSACCIONES SOSPECHOSAS

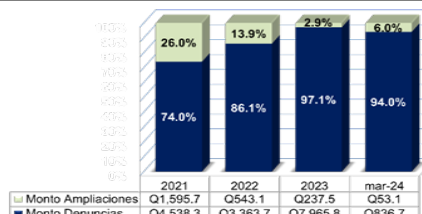


Como resultado del análisis de los RTS, durante el primer trimestre de 2024 se presentaron ante la Fiscalía de Sección Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos del Ministerio Público 76 denuncias por un monto de Q836.7 millones y 1 ampliación de denuncia por Q53.1 millones, para un total de 77 denuncias y ampliaciones de denuncia por un monto de Q889.8 millones y 579 personas involucradas. Las Gráficas 60 y 61 reflejan los datos acumulados para los años 2021, 2022 y 2023 así como para el primer trimestre de 2024. Por otro lado, durante el primer trimestre de 2024 se presentaron cuatro informes de extinción de dominio por Q25.0 millones.

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



GRÁFICA 61. MONTO DE DENUNCIAS Y AMPLIACIÓN DE DENUNCIAS PRESENTADAS ANTE EL MINISTERIO PÚBLICO



³¹ Debido a la fusión por absorción de Afianzadora G&T, S. A. por su adquirente Seguros G&T, S. A.; se canceló el registro como

Persona Obliga de dicha afianzadora el 30 de enero de 2024.

C. ANÁLISIS ESTRATÉGICO

En lo que respecta al análisis estratégico de la información, durante el primer trimestre de 2024, se realizaron las actividades siguientes:

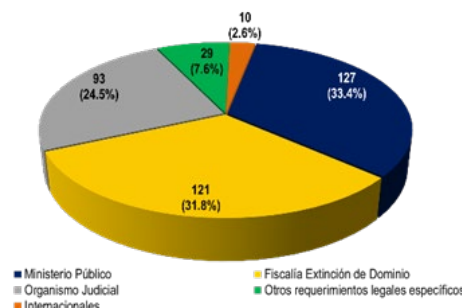
- Proyectos relacionados con estudios de sectores vulnerables a LD/FT y análisis estratégicos de delitos identificados como amenazas de LD/FT en la Evaluación Nacional de Riesgos de 2018.
- Seguimiento a los modelos de análisis utilizando técnicas de ciencia de datos para la predicción de algún evento 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, con la asistencia del Banco Mundial, se llevó a cabo el taller de los Módulos de Delitos Tributarios y de Beneficiario Final y Estructuras Jurídicas. Asimismo, se dio continuidad a los módulos de Activos Virtuales, Organizaciones sin Fines de Lucro, y 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 primer trimestre de 2024, la IVE atendió 248 requerimientos del Ministerio Público (121 corresponden específicamente a la Fiscalía de Extinción de Dominio), 93 del Organismo Judicial y 29 requerimientos legales específicos, lo que equivale a un total de 370 requerimientos nacionales atendidos (Gráfica 62).

A nivel internacional, en el primer trimestre de 2024, se atendieron 10 requerimientos de información solicitados por 8 países, siendo estos: Alemania, Argentina, India, Isla de Man, Israel, Luxemburgo, República Checa y Liechtenstein.

GRÁFICA 62. ESTRUCTURA DE REQUERIMIENTOS NACIONALES E INTERNACIONALES ATENDIDOS



E. ORGANISMOS INTERNACIONALES

Como parte de las actividades a nivel internacional, durante el primer trimestre de 2024, Guatemala participó en las actividades siguientes:

- Reunión de Grupos Regionales y Grupos de Trabajo del Grupo Egmont (St. Julian's, Malta).
- Capacitación *Financial Intelligence Compendium* (Lima, Perú).
- Taller Hacia un Enfoque Intergubernamental para el Abordaje del Lavado de Activos a partir de Delitos Fiscales (Panamá, Panamá).
- Actividades de capacitación sobre: Intercambio de información entre la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF), autoridades fiscales y judiciales; Investigaciones Financieras Paralelas, Alianzas público-privadas en la prevención y lucha contra el FT; la utilización de formularios para estandarizar solicitudes de intercambio de información; Seguridad Nacional; Desarrollo de los mercados de activos virtuales; Día de la vida silvestre y Grupos de Trabajo y Plenaria del GAFI.
- Elaboración de la Estrategia de Negociación de memoranda de entendimiento (MOU por sus siglas en inglés) para el 2024, así como el cronograma de actividades correspondientes. Asimismo, se suscribió la adenda al memorándum de entendimiento entre las UIF de Guatemala e Islas Caimán.

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

- Participación activa como Representante Regional del Grupo de las Américas y en las reuniones del Comité de Egmont.
- Respuesta a 4 cuestionarios y atención a 6 solicitudes de postulación para ocupar la presidencia y vicepresidencia de los diferentes grupos de trabajo y regionales del Grupo Egmont, así como la emisión de comentarios a 4 documentos técnicos.
- Revisión de informes de recalificación de Cuba y Costa Rica, así como el informe de evaluación mutua de Bolivia.
- Seguimiento de las actividades en el marco del proceso de evaluación mutua de El Salvador, participando en la visita *in situ* en la capital del referido país; emisión de comentarios a 7 documentos técnicos y atención de 3 cuestionarios.

funcionarios de las instituciones Miembro e Invitados de la Comisión.

Actualmente se están llevando a cabo actividades relacionadas con el fortalecimiento institucional, capacitación, intercambio de información estadística, así como el proceso de Evaluación Nacional de Riesgo de LD/FT de Guatemala.

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)

Dentro del marco de la COPRECLAF, se continúa el seguimiento a la ejecución del Plan Estratégico Nacional contra el Lavado de Dinero, el Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva 2019-2026 (PEN contra LD/FT/FPADM 2019-2026), el cual se ejecuta a través de los cuatro Ejes Estratégicos integrados por

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, Mantenimiento de Vehículos
 - 4.2 Cartera Destinada a las Industrias Manufactureras
 - 4.3 Cartera Destinada a Actividades Financieras y de Seguros
 - 4.4 Cartera Destinada al Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y Aire Acondicionado
 - 4.5 Cartera Destinada a las Actividades Inmobiliarias
 - 4.6 Cartera Destinada a la Construcción
 - 4.7 Cartera Destinada al Consumo, Vehículos y Tarjetas de Crédito
 - 4.8 Tasa de interés promedio por actividad económica en moneda nacional y moneda extranjera
- 5. Primas Netas y Siniestralidad de las Compañías de Seguros**
 - 5.1 Primas Netas de las Compañías de Seguros
 - 5.2 Siniestralidad por ramo de las Compañías de Seguros
- 6. Grupos Financieros**
 - 6.1 Grupos Financieros Legalmente Autorizados para Operar en el País

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Bancos, Sociedades Financieras y Entidades Fuera de Plaza

Al 31 de marzo de 2024
(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO								
Instituciones	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activos 4/
SISTEMA BANCARIO	72,892.3	127,549.4	312,396.6	2,154.7	5,482.6	4,265.7	10,476.8	535,218.2
SOCIEDADES FINANCIERAS	493.9	3,369.2	1,203.8	546.5	3.2	6.6	429.0	6,052.2
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	363.8	27.8	--	30.8	15.8	4.9	1.4	444.5
TOTAL	73,750.0	130,946.5	313,600.4	2,732.0	5,501.6	4,277.2	10,907.2	541,715.0

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	408,372.5	49,918.3	198.4	2,259.9	1,541.4	17,837.2	2,584.3	52,506.3	535,218.2
SOCIEDADES FINANCIERAS	--	160.9	4,337.2	20.5	20.9	116.0	5.4	1,391.4	6,052.2
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	--	--	--	3.7	--	5.4	--	435.4	444.5
TOTAL	408,372.5	50,079.2	4,535.6	2,284.1	1,562.3	17,958.5	2,589.7	54,333.0	541,715.0

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Bancos, Sociedades Financieras y Entidades Fuera de Plaza

Periodo del 1 de enero al 31 de marzo de 2024

(Cifras en millones de quetzales)

Instituciones	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac. 1/	Productos Extraord.	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraord.	Resultado
SISTEMA BANCARIO	11,792.4	1,212.6	1,027.6	335.6	4,810.1	1,953.9	4,654.7	274.3	2,675.3
SOCIEDADES FINANCIERAS	184.6	13.9	4.2	3.4	122.0	12.1	24.6	0.1	47.1
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	0.7	--	0.0	2.0	0.1	0.4	2.6	0.1	-0.4
TOTAL	11,977.7	1,226.5	1,031.8	340.9	4,932.2	1,966.4	4,681.9	274.4	2,722.0

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

SISTEMA BANCARIO

Al 31 de marzo de 2024

(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO									
Instituciones Bancarias	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activo 4/	
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	873.3	2,503.2	4,815.3	58.3	256.8	28.7	780.2	9,315.7	
INMOBILIARIO, S. A.	379.7	365.8	1,710.7	1.1	74.9	16.8	55.3	2,604.2	
DE LOS TRABAJADORES	4,991.1	9,034.4	26,179.3	85.9	415.4	101.0	620.4	41,427.6	
INDUSTRIAL, S. A.	21,058.8	35,213.3	92,428.2	571.3	1,913.7	1,134.7	3,623.7	155,943.6	
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	15,651.6	40,934.5	48,335.8	415.1	504.6	1,916.4	1,283.5	109,041.5	
INTERNACIONAL, S. A.	1,938.3	2,062.3	10,342.1	14.6	90.1	53.6	184.6	14,685.6	
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,482.8	2,177.9	82.2	--	7.6	1.0	42.2	3,793.7	
VIVIBANCO, S. A.	135.9	206.2	343.0	30.7	29.1	2.6	19.3	766.8	
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	445.8	609.1	3,366.2	4.0	66.8	77.5	84.2	4,653.7	
PROMERICA, S. A.	3,346.9	2,434.8	21,216.9	21.3	949.6	224.5	443.4	28,637.5	
DE ANTIGUA, S. A.	234.1	182.2	1,320.9	0.8	7.1	78.1	97.2	1,920.3	
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	5,226.3	6,047.1	31,223.6	196.0	231.1	95.5	1,877.7	44,897.2	
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	5,571.7	4,652.9	32,715.0	246.6	329.2	126.9	367.7	44,010.0	
G&T CONTINENTAL, S. A.	10,708.9	19,565.4	35,284.4	500.3	521.2	346.9	863.4	67,790.6	
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	375.9	133.0	2,074.2	--	62.0	45.2	78.4	2,768.8	
INV, S. A.	146.7	292.9	547.8	0.5	20.7	0.5	32.1	1,041.3	
CREDICORP, S. A.	257.1	1,073.7	66.6	8.2	0.9	3.7	18.6	1,428.7	
NEXA, S. A.	67.5	60.9	344.5	--	1.7	12.1	5.0	491.6	
TOTAL	72,892.3	127,549.4	312,396.6	2,154.7	5,482.6	4,265.7	10,476.8	535,218.2	

PASIVO Y CAPITAL									
Instituciones Bancarias	Obligaciones Depositarias	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 5/	Otras Cuentas Acreedoras	Capital Contable	Total Pasivo y Capital 4/
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6,899.0	--	--	66.2	69.8	958.8	38.6	1,283.2	9,315.7
INMOBILIARIO, S. A.	2,124.1	12.5	--	3.3	8.9	40.2	11.2	404.2	2,604.2
DE LOS TRABAJADORES	32,803.3	--	--	134.2	386.1	1,288.4	436.5	6,379.1	41,427.6
INDUSTRIAL, S. A.	112,381.2	25,996.9	--	113.3	304.4	4,863.5	308.1	11,976.3	155,943.6
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	89,381.6	2,506.4	--	1,011.8	145.4	3,241.6	758.2	11,996.5	109,041.5
INTERNACIONAL, S. A.	11,639.5	1,016.8	0.4	74.1	49.7	287.8	24.7	1,592.6	14,685.6
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	3,257.2	--	--	57.1	0.1	47.9	1.0	430.2	3,793.7
VIVIBANCO, S. A.	543.9	14.8	--	6.1	1.4	12.3	18.2	170.0	766.8
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	3,045.1	803.5	186.1	27.0	4.0	138.2	5.6	444.2	4,653.7
PROMERICA, S. A.	20,534.4	3,502.5	--	142.5	91.0	1,345.6	146.2	2,875.3	28,637.5
DE ANTIGUA, S. A.	1,419.6	131.5	--	20.0	--	59.9	38.7	250.7	1,920.3
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	35,906.9	3,296.0	--	159.8	81.5	1,077.0	215.1	4,160.9	44,897.2
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	32,368.8	5,797.1	3.4	198.9	182.2	1,376.2	197.3	3,886.1	44,010.0
G&T CONTINENTAL, S. A.	51,742.5	6,788.2	6.4	94.4	109.6	2,916.4	338.3	5,794.7	67,790.6
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,916.9	--	--	141.7	56.9	135.0	33.7	484.6	2,768.8
INV, S. A.	879.6	5.2	2.1	3.7	0.8	25.3	0.9	123.8	1,041.3
CREDICORP, S. A.	1,220.7	47.0	--	4.9	48.6	17.4	9.4	80.7	1,428.7
NEXA, S. A.	307.8	--	--	1.0	1.2	5.9	2.6	173.1	491.6
TOTAL	408,372.5	49,918.3	198.4	2,259.9	1,541.4	17,837.2	2,584.3	52,506.3	535,218.2

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

SISTEMA BANCARIO

Periodo del 1 de enero al 31 de marzo de 2024
(Cifras en millones de quetzales)

Instituciones Bancarias	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac.1/	Productos Extraord.	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraord.	Resultado
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	167.5	325.7	3.0	33.6	108.8	12.7	133.9	236.7	37.7
INMOBILIARIO, S. A.	55.4	5.5	2.0	0.3	21.8	2.3	30.2	0.7	8.1
DE LOS TRABAJADORES	1,353.8	17.8	2.8	24.8	491.8	257.1	430.1	4.6	215.6
INDUSTRIAL, S. A.	2,693.9	165.2	563.3	33.2	1,367.9	202.1	935.8	1.7	948.0
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	2,357.5	320.4	105.0	37.6	763.3	358.6	1,036.1	19.4	643.2
INTERNACIONAL, S. A.	244.0	21.9	17.4	2.3	111.4	16.3	93.7	0.4	63.8
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	53.3	2.9	77.7	0.1	12.9	17.8	39.9	0.0	63.4
VIVIBANCO, S. A.	17.1	0.2	1.2	2.5	6.9	1.4	9.1	0.5	3.0
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	223.2	9.0	6.5	38.6	71.1	106.6	88.1	0.6	10.9
PROMERICA, S. A.	1,143.6	107.2	31.9	41.3	372.0	363.3	389.4	2.1	197.2
DE ANTIGUA, S. A.	158.2	7.9	0.3	7.1	27.8	54.9	74.3	0.0	16.5
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	868.6	26.4	82.7	31.8	380.8	157.2	385.0	2.4	84.2
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	894.5	78.7	57.0	27.0	427.1	196.6	356.5	1.1	75.9
G&T CONTINENTAL, S. A.	1,158.0	83.8	73.5	32.0	580.9	125.4	354.4	0.9	285.6
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	343.9	38.4	2.7	23.0	27.7	80.7	274.5	3.1	22.0
INV, S. A.	21.6	0.1	0.2	0.0	14.2	0.6	4.9	--	2.2
CREDICORP, S. A.	29.8	1.4	0.1	0.3	20.2	0.2	7.7	0.0	3.6
NEXA, S. A.	8.6	0.2	0.2	--	3.4	0.1	11.1	--	-5.7
TOTAL	11,792.4	1,212.6	1,027.6	335.6	4,810.1	1,953.9	4,654.7	274.3	2,675.3

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.

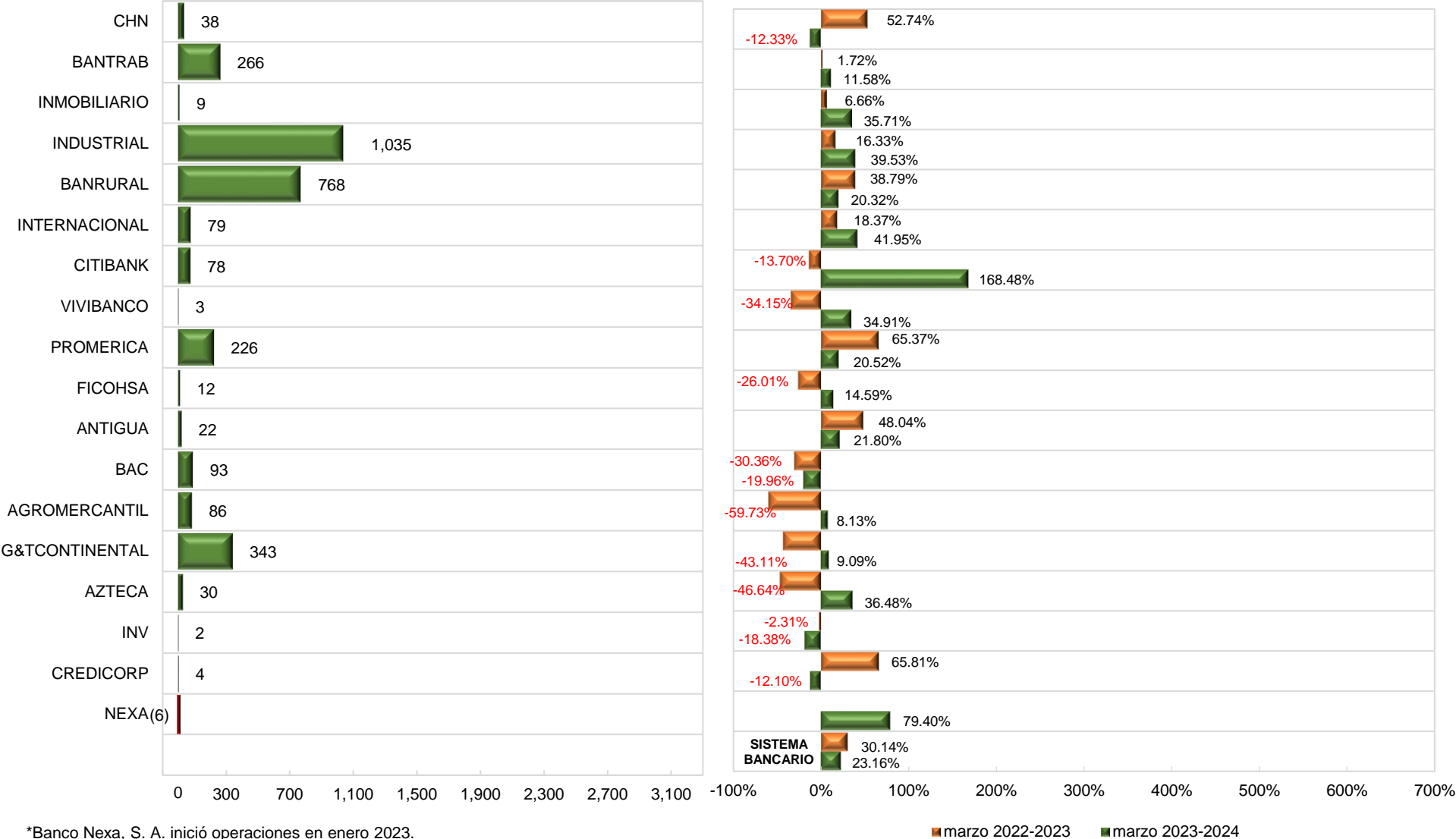
2/ Incluye: Pérdida por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y pérdidas cambiarias en moneda extranjera, cuentas incobrables y de dudosa recuperación, gastos por promoción de empresas y de ejercicios anteriores e Impuesto Sobre la Renta.

3/ Incluye: Gastos por servicios.

RESULTADOS ANTES DE IMPUESTO SISTEMA BANCARIO

A MARZO 2024
(cifras en millones de quetzales)

VARIACIONES RELATIVAS INTERANUALES



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

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

Al 31 de marzo de 2024
(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	170.0	--	3.7	--	152.1	0.2	--	0.1	326.1
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	450.6	--	343.6	34.3	250.3	0.8	--	12.5	1,092.2
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	9.0	1.3	--	--	0.3	--	--	0.3	10.9
SEGUROS G&T, S. A.	1,226.6	55.1	598.7	149.5	80.9	13.5	1.3	40.3	2,165.9
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	92.9	36.7	17.0	--	7.2	1.0	--	7.0	161.8
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	445.0	55.9	306.4	0.4	31.6	14.7	1.1	21.0	876.1
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	116.6	13.2	242.0	11.3	6.9	1.3	--	23.1	414.3
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	1,091.2	57.6	223.0	--	24.4	0.9	--	35.4	1,432.6
FICOHSA SEGUROS, S. A.	54.6	10.1	37.6	7.0	3.2	0.4	--	9.4	122.2
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	745.8	23.5	351.3	8.0	34.6	3.2	--	63.6	1,230.0
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,286.4	104.6	1,135.9	352.7	74.8	5.1	0.2	97.9	3,057.8
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	130.7	22.8	20.1	0.2	10.6	1.8	--	10.8	197.1
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	69.1	5.1	12.6	1.0	2.9	0.4	--	3.1	94.1
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	600.9	2.3	16.2	--	7.7	0.4	--	18.5	646.0
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	13.9	0.1	--	--	0.2	--	--	0.2	14.4
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	100.8	1.3	6.3	0.8	1.6	--	--	4.6	115.5
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	231.8	3.4	5.5	0.2	4.8	0.2	--	12.8	258.6
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	156.2	7.3	32.5	0.2	11.0	2.2	--	2.3	211.7
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	16.6	0.8	0.1	--	0.2	--	--	1.3	19.0
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	360.3	1.0	43.4	20.8	13.6	1.4	--	2.3	442.7
COLUMNNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	248.1	51.9	16.4	20.6	5.2	1.9	--	3.6	347.7
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	54.7	1.0	1.2	0.5	1.0	0.1	--	0.9	59.3
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	302.4	65.3	163.9	5.6	25.6	2.1	--	15.8	580.5
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	222.1	49.8	125.3	26.8	9.3	0.9	--	5.3	439.8
ASEGURADORA RURAL, S. A.	951.6	0.7	209.9	0.2	6.8	1.9	--	13.8	1,185.0
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	3.4	1.8	0.2	--	0.4	--	--	0.1	6.0
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	35.1	17.7	18.4	--	4.7	--	--	1.6	77.5
TOTAL	9,186.5	590.3	3,931.3	640.2	771.9	54.5	2.6	407.5	15,584.8

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	29.2	--	--	--	4.9	0.5	--	291.5	326.1
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	286.3	-118.8	47.4	144.3	99.3	3.4	--	630.3	1,092.2
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.1	--	0.6	0.2	0.4	0.3	--	9.3	10.9
SEGUROS G&T, S. A.	1,191.3	-167.8	127.2	205.9	214.2	8.4	--	586.6	2,165.9
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	109.9	-31.8	--	10.3	35.4	0.9	--	37.1	161.8
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	399.7	-30.2	27.3	93.2	195.4	5.8	--	185.0	876.1
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	145.2	-36.9	10.4	102.1	76.1	6.9	--	110.5	414.3
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	1,095.1	-16.5	15.7	36.9	31.3	2.5	0.7	266.8	1,432.6
FICOHSA SEGUROS, S. A.	48.0	-26.9	4.7	18.7	17.8	4.4	--	55.5	122.2
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	683.0	-11.2	123.9	32.3	103.2	7.6	--	291.3	1,230.0
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,534.2	-475.9	113.2	611.7	453.5	39.7	--	781.4	3,057.8
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	18.5	-0.6	48.1	5.1	8.8	13.0	--	104.2	197.1
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	30.9	-0.6	4.0	1.3	6.8	1.1	--	50.5	94.1
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	543.4	-0.8	--	1.7	25.0	9.2	3.1	64.2	646.0
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	--	--	--	--	0.1	0.5	--	13.8	14.4
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	8.7	-0.8	30.3	4.8	7.8	0.7	--	64.0	115.5
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	50.4	-9.7	73.0	3.2	26.3	1.2	4.8	109.3	258.6
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	118.8	-2.5	1.6	4.7	16.6	1.4	--	71.1	211.7
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	1.1	--	--	1.5	0.3	0.3	--	15.7	19.0
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	170.7	-6.8	--	43.2	141.7	2.6	--	91.4	442.7
COLUMNNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	111.2	-5.7	13.2	16.1	41.6	19.9	--	151.4	347.7
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	9.0	-2.7	5.5	0.5	2.1	0.8	0.2	43.9	59.3
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	176.1	-25.5	8.2	52.8	149.1	20.7	--	199.1	580.5
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	324.1	-109.5	4.1	26.8	65.4	15.5	--	113.4	439.8
ASEGURADORA RURAL, S. A.	299.2	-10.4	7.1	25.1	231.4	22.9	--	609.8	1,185.0
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	0.2	--	1.0	0.3	0.3	--	--	4.2	6.0
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	21.5	-13.9	2.2	5.3	13.8	2.3	--	46.3	77.5
TOTAL	7,405.7	-1,105.6	668.7	1,447.9	1,968.8	192.5	9.0	4,997.8	15,584.8

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

2/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

Periodo del 1 de enero al 31 de marzo de 2024
(Cifras en millones de quetzales)

Compañías de Seguros	Primas Netas 1/	Primas Cedidas	Prima Neta Retenida Devengada	Gastos de Adquisición 2/	Gastos por Sinistros 3/	Gastos de Admón. 4/	Productos de Inversiones 5/	Otros Productos 6/	Otros Gastos 7/	Resultado
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	13.0	--	10.6	0.3	0.5	6.6	1.0	1.3	0.4	5.1
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	258.9	152.3	111.4	-8.5	46.9	37.0	1.3	3.0	2.1	38.3
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	--	--	--	--	--	0.4	--	--	--	-0.3
SEGUROS G&T, S. A.	562.4	126.5	267.1	66.2	155.7	20.0	30.4	17.6	15.8	57.2
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	33.3	28.0	3.0	-2.7	0.6	3.6	0.6	1.2	2.0	1.4
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	246.1	74.9	141.2	42.8	71.9	24.8	17.4	3.5	6.6	16.0
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	185.3	140.4	31.3	1.5	22.7	6.2	1.5	1.5	1.4	2.5
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	269.8	42.7	96.2	10.1	65.2	26.8	17.1	5.9	1.7	15.4
FICOHSA SEGUROS, S. A.	54.9	32.7	19.5	0.6	4.5	15.2	0.8	2.8	1.1	1.8
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	388.8	40.9	164.0	24.1	111.2	14.1	11.1	1.9	5.0	22.6
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	603.5	237.7	384.2	85.4	219.0	26.6	20.1	37.1	34.3	76.1
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	12.4	2.0	11.7	3.4	-0.1	6.2	2.0	0.4	2.2	2.5
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	11.1	1.8	8.9	2.5	4.3	2.1	0.9	1.5	1.1	1.2
ASEGURADORA CONFIO, S. A.	32.3	2.6	29.2	13.6	12.2	5.3	8.8	1.0	1.9	6.0
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	--	--	--	--	--	0.2	0.2	--	--	0.0
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	8.6	5.7	2.6	-0.8	-0.8	0.5	1.2	--	0.3	4.6
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	12.6	7.6	6.3	-0.8	0.5	1.3	3.5	0.2	1.9	7.2
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	53.8	4.6	42.2	10.6	23.2	6.9	2.4	1.0	2.2	2.8
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	1.4	0.7	0.8	--	--	0.8	0.2	0.1	--	0.4
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	91.9	24.5	56.1	5.0	12.8	14.7	5.2	9.6	9.7	28.5
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	98.2	7.0	74.6	12.7	30.1	9.3	3.8	0.6	8.3	18.7
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	2.0	0.9	1.2	0.4	--	0.9	0.7	--	--	0.7
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	271.7	95.3	161.9	39.7	104.3	12.7	4.7	3.7	4.5	9.1
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	174.3	66.9	77.8	4.4	40.9	32.8	3.2	1.1	0.9	3.1
ASEGURADORA RURAL, S. A.	249.3	36.1	186.7	18.6	78.1	17.4	12.9	3.8	21.3	68.1
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	0.7	0.5	--	--	--	0.3	--	--	0.3	-0.4
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	25.5	23.1	2.8	-4.8	2.2	4.4	0.3	0.5	1.1	0.5
TOTAL	3,661.8	1,155.5	1,891.6	324.4	1,005.7	297.1	151.4	99.6	126.2	389.2

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

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

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

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

5/ Incluye: Gastos por inversiones.

6/ Incluye: Productos de ejercicios anteriores.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

Al 31 de marzo de 2024
(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO								
Otras Instituciones Supervisadas	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activo 4/
CASAS DE CAMBIO								
LAFISE GUATEMALA, S. A.	23.2	--	--	--	0.1	0.1	0.4	23.7
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	34.9	--	--	--	0.5	0.3	--	35.7
SERVIMICOPE, S. A.	5.6	--	--	--	0.1	0.1	--	5.8
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	377.2	15.2	5,395.6	--	13.6	33.5	167.5	6,002.8
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	257.1	--	2,349.2	--	159.7	154.9	934.1	3,854.9
G&T CONTICREDIT, S. A.	492.1	3.5	--	--	--	--	34.5	530.1
TARJETAS PROMERICA, S. A.	5.4	11.6	65.8	--	1.6	--	1.6	86.1
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	8.9	5.2	65.2	1.7	--	--	1.1	82.1
INTERCONSUMO, S. A.	3.5	0.5	293.2	0.6	10.8	5.7	16.2	330.5
MICROFINANCIERA DE AHORRO y CRÉDITO EMPRESARIAL, S.A. (FICREDIT)	3.6	18.9	26.3	--	0.1	2.4	0.1	51.4
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.	--	--	1.3	--	1.1	--	21.3	23.7
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	0.3	--	0.7	--	34.7	35.7
SERVIMICOPE, S. A.	--	--	0.1	--	0.1	--	5.5	5.8
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	2,961.1	1,111.1	5.8	--	615.6	--	1,309.2	6,002.8
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	2,569.2	--	23.5	3.3	539.3	--	719.7	3,854.9
G&T CONTICREDIT, S. A.	--	--	--	--	167.8	--	362.3	530.1
TARJETAS PROMERICA, S. A.	--	--	0.0	--	35.2	--	50.8	86.1
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	18.8	--	0.9	0.5	0.7	--	61.2	82.1
INTERCONSUMO, S. A.	76.3	--	13.4	6.0	46.4	13.9	174.4	330.5
MICROFINANCIERA DE AHORRO y CRÉDITO EMPRESARIAL, S.A. (FICREDIT)	0.5	4.5	0.2	0.0	0.2	0.0	46.0	51.4

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 marzo de 2024

(Cifras en millones de quetzales)

Otras Instituciones Supervisadas	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac. 1/	Productos Extraordinarios	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraordinarios	Resultado
CASAS DE CAMBIO									
LAFISE GUATEMALA, S. A.	0.2	--	2.4	--	--	0.2	1.7	--	0.7
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	12.2	--	0.3	1.3	3.5	--	7.1
SERVIMICOPE, S. A.	--	--	0.3	--	--	--	0.4	--	-0.1
TARJETAS DE CRÉDITO									
CONTÉCNICA, S. A.	259.6	235.5	13.4	37.1	72.7	196.6	99.6	--	176.6
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	239.5	307.3	--	19.1	35.4	55.7	448.7	--	26.1
G&T CONTICREDIT, S. A.	72.3	32.0	2.5	131.0	29.0	18.8	45.8	1.0	143.1
TARJETAS PROMERICA, S. A.	8.4	1.0	--	0.1	--	1.4	1.0	0.1	7.0
OTRAS									
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	2.4	0.5	0.6	--	0.3	0.5	0.7	--	2.0
INTERCONSUMO, S. A.	46.0	3.4	--	10.4	1.2	19.3	24.2	2.8	12.4
MICROFINANCIERA DE AHORRO y CRÉDITO EMPRESARIAL, S.A. (FICREDIT)	1.1	0.0	0.2	--	0.1	0.1	0.6	--	0.5

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

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Al 31 de marzo de 2024
(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO								
Sociedades Financieras Privadas	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activo 4/
INDUSTRIAL, S. A.	25.2	212.2	49.9	2.3	--	0.1	7.6	297.3
RURAL, S. A.	245.4	798.4	136.6	134.4	--	0.2	22.8	1,337.8
DE CAPITALES, S. A.	7.7	35.2	--	--	--	0.0	1.4	44.3
SUMMA, S. A.	5.4	36.3	137.7	21.6	0.5	2.9	11.1	215.5
PROGRESO, S. A.	41.6	58.8	105.4	6.5	0.3	0.6	1.2	214.4
AGROMERCANTIL, S. A.	6.6	4.0	--	0.1	--	0.0	0.1	10.9
MVA, S. A.	2.7	6.0	54.9	3.3	1.8	2.0	3.9	74.4
CONSOLIDADA, S. A.	96.0	981.6	719.4	278.4	0.6	0.8	70.1	2,146.8
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	6.9	53.1	--	--	--	0.0	1.3	61.4
G & T CONTINENTAL, S. A.	56.4	1,183.6	--	100.0	--	--	309.5	1,649.5
TOTAL	493.9	3,369.2	1,203.8	546.5	3.2	6.6	429.0	6,052.2
PASIVO Y CAPITAL								
Sociedades Financieras Privadas	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 5/	Otras Cuentas Acreedoras	Capital Contable	Total Pasivo y Capital 4/
INDUSTRIAL, S. A.	--	12.0	--	--	1.3	--	284.0	297.3
RURAL, S. A.	--	1,141.0	5.1	0.8	53.1	1.6	136.2	1,337.8
DE CAPITALES, S. A.	--	--	0.1	--	--	--	44.1	44.3
SUMMA, S. A.	9.3	159.1	2.8	6.8	18.3	0.5	18.8	215.5
PROGRESO, S. A.	6.3	130.4	4.2	--	1.3	0.1	72.1	214.4
AGROMERCANTIL, S. A.	--	0.5	--	--	--	--	10.2	10.9
MVA, S. A.	0.8	56.2	0.5	--	2.8	0.6	13.5	74.4
CONSOLIDADA, S. A.	144.5	1,639.6	7.0	12.6	26.8	2.4	313.9	2,146.8
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	9.2	0.3	--	0.9	--	51.0	61.4
G & T CONTINENTAL, S. A.	--	1,189.2	0.5	0.6	11.4	--	447.9	1,649.5
TOTAL	160.9	4,337.2	20.5	20.9	116.0	5.4	1,391.4	6,052.2

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Periodo del 1 de enero al 31 de marzo de 2024
(Cifras en millones de quetzales)

Sociedades Financieras Privadas	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac.1/	Productos Extraord.	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraord.	Resultado
INDUSTRIAL, S. A.	6.4	3.4	--	--	0.2	0.8	1.3	--	7.6
RURAL, S. A.	25.6	1.4	--	3.4	14.1	1.6	5.3	--	9.4
DE CAPITALES, S. A.	0.5	0.2	--	--	--	--	0.1	--	0.5
SUMMA, S. A.	7.4	0.7	0.4	--	4.9	0.2	3.2	0.1	0.2
PROGRESO, S. A.	4.5	0.4	0.5	--	1.8	0.1	2.3	--	1.1
AGROMERCANTIL, S. A.	0.1	0.4	--	--	--	3.3	0.1	--	-3.0
MVA, S. A.	4.6	--	--	--	0.9	1.6	1.3	--	0.6
CONSOLIDADA, S. A.	40.2	6.1	3.2	--	27.4	4.2	7.6	--	10.4
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	1.0	--	--	--	0.2	--	0.7	--	0.2
G & T CONTINENTAL, S. A.	94.3	1.2	--	--	72.4	0.3	2.7	--	20.0
TOTAL	184.6	13.9	4.2	3.4	122.0	12.1	24.6	0.1	47.1

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Al 31 de marzo de 2024

(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO

Entidades Fuera de Plaza - Off Shore -	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activo
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	26.1	--	--	--	15.8	1.6	0.1	43.5
MERCOM BANK LTD.	337.8	27.8	--	30.8	--	3.3	1.3	401.0
TOTAL	363.8	27.8	--	30.8	15.8	4.9	1.4	444.5

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	--	--	--	3.7	--	2.5	37.3	43.526
MERCOM BANK LTD.	--	--	--	--	--	2.9	398.1	400.969
TOTAL	--	--	--	3.7	--	5.4	435.4	444.5

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 marzo de 2024
(Cifras en millones de quetzales)

Entidades Fuera de Plaza - Off Shore -	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac.1/	Productos Extraord.	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraord.	Resultado
MERCOM BANK LTD.	0.6	--	0.0	1.7	0.1	0.3	0.2	0.1	1.6
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	0.1	--	--	0.3	--	0.0	2.4	--	-1.9
TOTAL	0.7	--	--	2.0	0.1	0.4	2.6	0.1	-0.4

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Al 31 de marzo de 2024
(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO								
Almacenes Generales de Depósito	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones /2	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activos 4/
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	0.0	--	--	--	0.6	0.1	34.8	35.5
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	17.2	--	--	--	26.3	0.3	2.3	46.1
ALMACENES GENERALES, S. A.	4.6	--	--	--	2.8	3.1	1.1	11.6
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	4.2	--	--	0.2	525.2	1.2	13.3	544.1
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	15.6	0.2	--	--	14.3	1.9	3.5	35.6
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	4.8	--	--	0.0	1.3	2.5	0.4	9.0
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	14.4	--	--	--	47.6	8.9	2.0	72.9
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	6.0	3.2	--	--	20.8	0.4	3.5	33.7
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	4.1	--	--	--	6.2	1.8	0.3	12.4
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	2.4	--	--	--	0.5	0.8	0.0	3.7
ALMACENES Y SILOS, S. A.	4.7	--	--	--	26.5	0.2	2.9	34.3
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	0.3	5.4	--	--	--	0.2	0.0	5.8
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	1.5	7.8	--	--	0.6	0.4	0.6	10.9
TOTAL	79.6	16.5	--	0.2	672.7	21.7	64.8	855.6
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	--	--	0.8	--	0.3	0.6	33.9	35.5
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	--	--	0.6	--	0.7	2.1	42.7	46.1
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	--	0.2	--	0.8	0.9	9.8	11.6
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	325.7	--	0.8	--	3.1	13.0	201.5	544.1
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	--	--	1.6	--	3.5	3.2	27.3	35.6
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	--	--	0.2	--	1.8	0.4	6.7	9.0
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	37.3	--	2.5	--	2.3	1.1	29.7	72.9
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	--	--	3.1	--	1.8	0.4	28.4	33.7
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	1.8	--	0.8	--	5.3	0.0	4.4	12.4
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	--	0.1	--	0.0	0.0	3.6	3.7
ALMACENES Y SILOS, S. A.	--	--	0.2	--	7.2	0.9	25.9	34.3
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	0.0	0.0	5.8	5.8
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	--	--	1.3	--	0.1	0.6	8.9	10.9
TOTAL	364.8	--	12.2	--	26.9	23.2	428.5	855.6

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.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Periodo del 1 de enero al 31 de marzo de 2024

(Cifras en millones de quetzales)

Almacenes Generales de Depósito	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac.1/	Productos Extraord.	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac.2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraord.	Resultado
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	0.2	2.5	0.1	--	0.0	0.0	2.5	--	0.3
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	0.0	3.8	0.0	--	--	0.3	1.9	--	1.7
ALMACENES GENERALES, S. A.	0.0	4.1	0.0	--	--	0.2	3.6	--	0.4
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	0.0	30.2	1.3	--	5.5	2.7	11.0	0.0	12.3
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	0.1	8.3	0.0	0.0	0.0	0.6	5.8	0.0	2.0
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	0.1	3.5	0.0	0.0	--	0.0	3.5	0.0	0.1
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	0.1	17.1	0.0	--	0.5	1.2	10.4	--	5.1
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	0.1	6.7	0.0	0.0	--	0.4	5.0	--	1.3
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	0.0	4.5	--	--	0.0	0.1	4.1	--	0.3
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	0.0	0.5	--	--	0.0	0.0	0.6	--	-0.2
ALMACENES Y SILOS, S. A.	0.0	5.9	--	--	0.0	0.5	2.1	--	3.2
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	0.0	0.1	0.1	--	--	0.0	0.1	--	0.0
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	0.0	1.5	0.0	0.0	0.0	0.1	1.3	--	0.1
TOTAL	0.6	88.7	1.5	--	6.0	6.2	51.8	--	26.8

MERCADERÍAS EN DEPÓSITO Y SEGUROS

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Al 31 de marzo de 2024

(Cifras en millones de quetzales)

Almacenes Generales de Depósito	Mercaderías en Depósito				Seguros	
	En Bodegas Propias	En Bodegas Habilitadas	en Bodegas Fiscales	En Remate	Contratados por el Almacen	Endosados a favor del Almacen
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	7.0	--	16.4	--	98.9	--
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	93.8	--	74.5	--	237.5	26.6
ALMACENES GENERALES, S. A.	53.4	--	136.6	--	581.5	140.9
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	358.8	--	332.9	--	642.5	517.4
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	154.0	--	207.1	--	355.3	85.0
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	140.0	--	184.2	--	87.9	495.6
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	143.0	--	119.4	--	722.8	22.6
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	95.8	--	94.9	--	178.5	200.4
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	13.9	--	93.5	--	204.8	--
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	--	2.3	--	10.6	--
ALMACENES Y SILOS, S. A.	121.0	959.1	--	--	14.8	1,465.7
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	5.3	--
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	41.3	--	227.1	--	60.4	608.5
TOTAL	1,222.0	959.1	1,488.9	--	3,200.7	3,562.6

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

CASAS DE BOLSA

Al 31 de marzo de 2024

(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO								
Casas de Bolsa	Disponibilidades	Inversiones 1/	Cartera de Créditos	Otras Inversiones 2/	Inmuebles y Muebles	Cargos Diferidos	Otros Activos 3/	Total de Activo 4/
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	11.2	9.4	--	--	--	--	0.3	21.0
AGROVALORES, S. A.	0.3	1.8	--	--	--	--	--	2.1
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	13.5	19.6	--	--	--	--	7.2	40.3
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	0.1	4.8	--	--	--	--	--	5.0
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	0.4	0.6	--	--	--	--	--	1.0
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.2	13.9	--	--	--	0.3	0.2	14.6
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	1.5	5.4	--	--	--	--	0.1	7.0
TOTAL	27.2	55.5	--	--	--	0.4	8.0	91.1
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.	--	--	--	--	0.4	--	20.5	21.0
AGROVALORES, S. A.	--	--	0.2	--	0.2	--	1.7	2.1
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	--	--	0.2	--	0.8	--	39.3	40.3
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	5.0	5.0
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	--	--	--	--	--	1.0	1.0
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	--	--	--	--	0.3	--	14.3	14.6
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	--	0.1	--	0.3	--	6.5	7.0
TOTAL	--	--	0.6	--	2.1	--	88.4	91.1

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 marzo de 2024
(Cifras en millones de quetzales)

Casas de Bolsa	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac. 1/	Productos Extraordinarios	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 2/	Gastos de Admon. 3/	Gastos Extraordinarios	Resultado
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	0.2	2.2	2.7	--	--	0.3	1.0	--	3.8
AGROVALORES, S. A.	--	0.5	--	--	--	0.1	0.5	--	0.1
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	1.0	3.3	--	--	0.6	0.5	0.7	--	2.5
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	0.1	0.1	--	--	--	--	0.1	--	0.1
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	0.2	--	--	--	--	0.2	--	0.1
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.2	0.7	--	--	--	--	0.7	--	0.2
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	0.1	1.1	--	--	--	0.1	0.8	--	0.3
TOTAL	1.6	8.2	2.7	--	0.6	1.0	3.8	--	7.1

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.

ADMINISTRACIONES POR CUENTA AJENA

CASAS DE BOLSA

Al 31 de marzo de 2024
(Cifras en millones de quetzales)

Casas de Bolsa	Moneda Nacional	Moneda Extranjera	Total
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	12,032	2,584	14,616
AGROVALORES, S. A.	788	1,712	2,500
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	3,702	2,727	6,429
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	930	22	952
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	1,015	302	1,317
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	9,367	2,407	11,774
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	2,941	166	3,107
TOTAL	30,774	9,921	40,695

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

SISTEMA BANCARIO

(Cifras en millones de quetzales)

Instituciones Bancarias	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/03/2023	31/03/2024	Variación		31/03/2023	31/03/2024	Variación		31/03/2023	31/03/2024	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	7,120.9	9,315.7	2,194.8	30.8%	6,460.7	8,032.5	1,571.8	24.3%	660.3	1,283.2	622.9	94.3%
INMOBILIARIO, S. A.	2,529.9	2,604.2	74.3	2.9%	2,155.6	2,200.1	44.5	2.1%	374.3	404.2	29.9	8.0%
DE LOS TRABAJADORES	35,980.9	41,427.6	5,446.7	15.1%	30,468.2	35,048.5	4,580.3	15.0%	5,512.7	6,379.1	866.4	15.7%
INDUSTRIAL, S. A.	145,715.2	155,943.6	10,228.4	7.0%	134,054.7	143,967.3	9,912.6	7.4%	11,660.5	11,976.3	315.8	2.7%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	102,264.0	109,041.5	6,777.5	6.6%	91,892.0	97,044.9	5,152.9	5.6%	10,372.1	11,996.5	1,624.4	15.7%
INTERNACIONAL, S. A.	13,391.5	14,685.6	1,294.1	9.7%	11,950.6	13,093.0	1,142.4	9.6%	1,440.9	1,592.6	151.7	10.5%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	3,649.9	3,793.7	143.8	3.9%	3,314.1	3,363.4	49.3	1.5%	335.8	430.2	94.4	28.1%
VIVIBANCO, S. A.	749.2	766.8	17.6	2.3%	592.9	596.8	3.9	0.6%	156.3	170.0	13.7	8.7%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	4,280.0	4,653.7	373.7	8.7%	3,863.6	4,209.4	345.8	9.0%	416.4	444.2	27.8	6.7%
PROMERICA, S. A.	23,588.3	28,637.5	5,049.2	21.4%	21,170.0	25,762.2	4,592.2	21.7%	2,418.3	2,875.3	457.0	18.9%
DE ANTIGUA, S. A.	1,724.8	1,920.3	195.5	11.3%	1,544.8	1,669.7	124.9	8.1%	180.1	250.7	70.6	39.2%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	42,584.3	44,897.2	2,312.9	5.4%	38,764.1	40,736.3	1,972.2	5.1%	3,820.2	4,160.9	340.7	8.9%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	43,570.4	44,010.0	439.6	1.0%	39,880.0	40,123.9	243.9	0.6%	3,690.4	3,886.1	195.7	5.3%
G&T CONTINENTAL, S. A.	62,588.1	67,790.6	5,202.5	8.3%	57,082.4	61,995.9	4,913.5	8.6%	5,505.6	5,794.7	289.1	5.3%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	2,517.0	2,768.8	251.8	10.0%	1,954.7	2,284.2	329.5	16.9%	562.3	484.6	-77.7	-13.8%
INV, S. A.	934.8	1,041.3	106.5	11.4%	810.6	917.5	106.9	13.2%	124.2	123.8	-0.4	-0.3%
CREDICORP, S. A.	1,106.9	1,428.7	321.8	29.1%	1,038.7	1,348.0	309.3	29.8%	68.2	80.7	12.5	18.3%
NEXA, S. A.	220.0	491.6	271.6	123.4%	62.8	318.5	255.7	406.9%	157.2	173.1	15.9	10.1%
TOTAL	494,516.2	535,218.2	40,702.0	8.2%	447,060.5	482,712.0	35,651.5	8.0%	47,455.8	52,506.3	5,050.5	10.6%

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

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

(Cifras en millones de quetzales)

Compañías de Seguros	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/03/2023	31/03/2024	Variación		31/03/2023	31/03/2024	Variación		31/03/2023	31/03/2024	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	1,208.8	1,092.2	-116.7	-9.7%	647.8	461.9	-186.0	-28.7%	561.0	630.3	69.3	12.4%
SEGUROS G&T, S. A.	1,792.9	2,165.9	373.0	20.8%	1,308.1	1,579.2	271.1	20.7%	484.8	586.6	101.9	21.0%
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	153.9	161.8	7.9	5.1%	121.3	124.7	3.3	2.7%	32.6	37.1	4.5	13.9%
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	1,009.6	876.1	-133.5	-13.2%	838.0	691.1	-146.9	-17.5%	171.6	185.0	13.4	7.8%
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	363.7	414.3	50.6	13.9%	261.2	303.8	42.6	16.3%	102.6	110.5	8.0	7.8%
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	1,353.2	1,432.6	79.4	5.9%	1,082.5	1,165.8	83.3	7.7%	270.7	266.8	-3.9	-1.4%
FICOHSA SEGUROS, S. A.	130.6	122.2	-8.4	-6.4%	74.6	66.6	-8.0	-10.7%	56.0	55.5	-0.4	-0.8%
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	1,146.1	1,230.0	83.9	7.3%	893.7	938.7	45.0	5.0%	252.3	291.3	39.0	15.4%
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	2,577.3	3,057.8	480.5	18.6%	1,929.1	2,276.4	347.3	18.0%	648.2	781.4	133.2	20.6%
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	89.0	94.1	5.1	5.7%	43.7	43.5	-0.2	-0.4%	45.2	50.5	5.3	11.7%
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	594.4	646.0	51.6	8.7%	530.8	581.8	51.0	9.6%	63.6	64.2	0.6	0.9%
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	204.4	211.7	7.4	3.6%	130.2	140.7	10.5	8.1%	74.2	71.1	-3.1	-4.2%
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	353.5	442.7	89.2	25.2%	207.9	351.3	143.4	69.0%	145.6	91.4	-54.2	-37.2%
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	286.9	347.7	60.8	21.2%	165.6	196.3	30.7	18.6%	121.3	151.4	30.1	24.8%
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	542.1	580.5	38.5	7.1%	343.6	381.5	37.9	11.0%	198.5	199.1	0.6	0.3%
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	397.5	439.8	42.3	10.6%	297.0	326.3	29.4	9.9%	100.5	113.4	12.9	12.9%
ASEGURADORA RURAL, S. A.	1,060.4	1,185.0	124.6	11.8%	507.7	575.2	67.5	13.3%	552.7	609.8	57.1	10.3%
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	368.2	326.1	-42.1	-11.4%	96.0	34.6	-61.4	-64.0%	272.3	291.5	19.3	7.1%
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	8.9	10.9	2.1	23.6%	1.7	1.6	-0.1	-5.8%	7.1	9.3	2.2	30.7%
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	189.8	197.1	7.3	3.8%	89.7	92.9	3.2	3.5%	100.0	104.2	4.1	4.1%
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	15.2	14.4	-0.8	-5.5%	1.5	0.6	-0.9	-62.0%	13.8	13.8	0.1	0.5%
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	114.6	115.5	0.8	0.7%	56.7	51.5	-5.2	-9.2%	57.9	64.0	6.0	10.4%
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	242.6	258.6	15.9	6.6%	147.9	149.2	1.4	0.9%	94.7	109.3	14.6	15.4%
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	18.8	19.0	0.2	0.8%	3.3	3.3	-0.1	-1.9%	15.5	15.7	0.2	1.4%
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	60.5	59.3	-1.1	-1.9%	16.9	15.4	-1.6	-9.3%	43.5	43.9	0.4	1.0%
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	1.9	6.0	4.1	218.3%	0.0	1.8	1.8	9,634.3%	1.9	4.2	2.3	123.7%
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	89.5	77.5	-12.0	-13.4%	45.6	31.3	-14.3	-31.4%	44.0	46.3	2.3	5.2%
TOTAL	14,374.2	15,584.8	1,210.6	8.4%	9,842.3	10,587.1	744.8	7.6%	4,532.0	4,997.8	465.8	10.3%

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

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

(Cifras en millones de quetzales)

Otras Instituciones Supervisadas	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/03/2023	31/03/2024	Variación		31/03/2023	31/03/2024	Variación		31/03/2023	31/03/2024	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
CASAS DE CAMBIO												
LAFISE GUATEMALA, S. A.	33.2	23.7	-9.5	-28.6%	1.6	2.4	0.8	50.0%	31.6	21.3	-10.3	-32.6%
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	26.5	35.7	9.2	34.7%	4.7	0.9	-3.8	-80.9%	21.9	34.7	12.8	58.4%
SERVIMICOPE, S. A.	5.8	5.8	--	--	0.3	0.2	-0.1	-33.3%	5.5	5.5	--	--
TOTAL	65.5	65.2	-0.3	-0.6%	6.6	3.5	-3.1	-44.5%	59.0	61.5	2.5	4.3%
TARJETAS DE CRÉDITO												
CONTÉCNICA, S. A.	4,910.3	6,002.8	1,092.5	22.2%	3,726.2	4,693.6	967.4	26.0%	1,184.2	1,309.2	125.0	10.6%
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	3,236.8	3,854.9	618.1	19.1%	2,522.5	3,135.2	612.7	24.3%	714.3	719.7	5.4	0.8%
G&T CONTICREDIT, S. A.	1,168.5	530.1	-638.4	-54.6%	954.1	167.8	-786.3	-82.4%	214.3	362.3	148.0	69.1%
TARJETAS PROMERICA, S. A.	95.2	86.1	-9.1	-9.6%	47.5	35.3	-12.2	-25.7%	47.7	50.8	3.1	6.5%
TOTAL	9,410.8	10,473.9	1,063.1	11.3%	7,250.3	8,031.9	781.6	10.8%	2,160.5	2,442.0	281.5	13.0%
OTRAS												
INTERCONSUMO, S. A.	371.0	330.5	-40.5	-10.9%	156.2	156.1	-0.1	--	214.8	174.4	-40.4	-18.8%
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	85.6	82.1	-3.5	-4.1%	23.5	20.9	-2.6	-11.1%	62.0	61.2	-0.8	-1.3%
TOTAL	456.6	412.6	-44.0	-9.6%	179.7	177.0	-2.7	-1.5%	276.8	235.6	-41.2	-14.9%

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

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

(Cifras en millones de quetzales)

Sociedades Financieras Privadas	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/03/2023	31/03/2024	Variación		31/03/2023	31/03/2024	Variación		31/03/2023	31/03/2024	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
INDUSTRIAL, S. A.	577.4	297.3	-280.1	-48.5%	34.3	13.3	-21.0	-61.1%	543.1	284.0	-259.1	-47.7%
RURAL, S. A.	1,233.3	1,337.8	104.5	8.5%	1,106.0	1,201.6	95.6	8.6%	127.3	136.2	8.9	7.0%
DE CAPITALES, S. A.	42.2	44.3	2.1	5.0%	0.2	0.2	--	38.4%	42.0	44.1	2.1	4.8%
SUMMA, S. A.	220.7	215.5	-5.2	-2.3%	201.8	196.8	-5.0	-2.5%	18.9	18.8	-0.1	-0.4%
PROGRESO, S. A.	242.4	214.4	-28.0	-11.6%	171.2	142.3	-28.9	-16.9%	71.1	72.1	1.0	1.3%
AGROMERCANTIL, S. A.	15.8	10.9	-4.9	-31.4%	0.6	0.7	0.1	6.0%	15.2	10.2	-5.0	-33.0%
MVA, S. A.	67.3	74.4	7.1	10.4%	55.2	60.9	5.7	10.3%	12.1	13.5	1.4	11.2%
CONSOLIDADA, S. A.	1,872.8	2,146.8	274.0	14.6%	1,592.3	1,832.9	240.6	15.1%	280.5	313.9	33.4	11.9%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	60.0	61.4	1.4	2.3%	10.0	10.4	0.4	3.4%	49.9	51.0	1.1	2.1%
G & T CONTINENTAL, S. A.	1,948.2	1,649.5	-298.7	-15.3%	1,580.7	1,201.7	-379.0	-24.0%	367.5	447.9	80.4	21.9%
TOTAL	6,280.2	6,052.2	-228.0	-3.6%	4,752.5	4,660.8	-91.7	-1.9%	1,527.7	1,391.4	-136.2	-8.9%

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			
	31/03/2023	31/03/2024	Variación		31/03/2023	31/03/2024	Variación		31/03/2023	31/03/2024	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
GTC BANK INC.	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
MERCOM BANK LTD.	512.8	401.0	-111.8	-21.8%	91.6	2.9	-88.7	-96.8%	421.2	398.1	-23.1	-5.5%
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	504.5	43.5	-461.0	-91.4%	13.0	6.2	-6.8	-52.1%	491.5	37.3	-454.2	-92.4%
TOTAL	1,017.2	444.5	-572.7	-56.3%	104.6	9.1	-95.5	-91.3%	912.6	435.4	-477.3	-52.3%

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			
	31/03/2023	31/03/2024	Variación		31/03/2023	31/03/2024	Variación		31/03/2023	31/03/2024	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	33.0	35.5	2.5	7.8%	1.4	1.7	0.3	20.3%	31.6	33.9	2.3	7.3%
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	37.6	46.1	8.5	22.6%	2.9	3.4	0.5	15.9%	34.7	42.7	8.0	23.2%
ALMACENES GENERALES, S. A.	9.4	11.6	2.2	22.9%	1.7	1.8	0.1	9.0%	7.8	9.8	2.0	25.9%
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	498.3	544.1	45.8	9.2%	349.2	342.6	-6.6	-1.9%	149.1	201.5	52.4	35.1%
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	29.4	35.6	6.2	20.9%	6.5	8.3	1.8	28.1%	23.0	27.3	4.3	18.9%
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	7.3	9.0	1.7	23.9%	1.2	2.3	1.1	91.0%	6.1	6.7	0.6	10.6%
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	43.0	72.9	29.9	69.5%	13.7	43.2	29.5	214.8%	29.3	29.7	0.4	1.4%
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	6.9	--	-6.9	-100.0%	--	--	--	--	6.8	--	-6.8	-100.0%
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	31.7	33.7	2.0	6.4%	5.0	5.3	0.3	6.5%	26.7	28.4	1.7	6.4%
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	21.2	12.4	-8.8	-41.5%	16.2	8.0	-8.2	-50.7%	5.0	4.4	-0.6	-11.3%
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	3.4	3.7	0.3	9.5%	0.2	0.1	-0.1	-26.2%	3.2	3.6	0.4	11.6%
ALMACENES Y SILOS, S. A.	35.2	34.3	-0.9	-2.5%	10.1	8.4	-1.7	-16.8%	25.1	25.9	0.8	3.2%
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	5.4	5.8	0.4	8.6%	0.1	--	-0.1	-91.6%	5.3	5.8	0.5	9.7%
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	10.2	10.9	0.7	7.6%	1.6	2.1	0.5	27.6%	8.5	8.9	0.4	3.8%
TOTAL	771.8	855.6	83.8	10.9%	409.7	427.1	17.4	4.2%	362.1	428.5	66.4	18.4%

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

INDICADORES FINANCIEROS

SISTEMA BANCARIO

AL 31 DE MARZO DE 2024

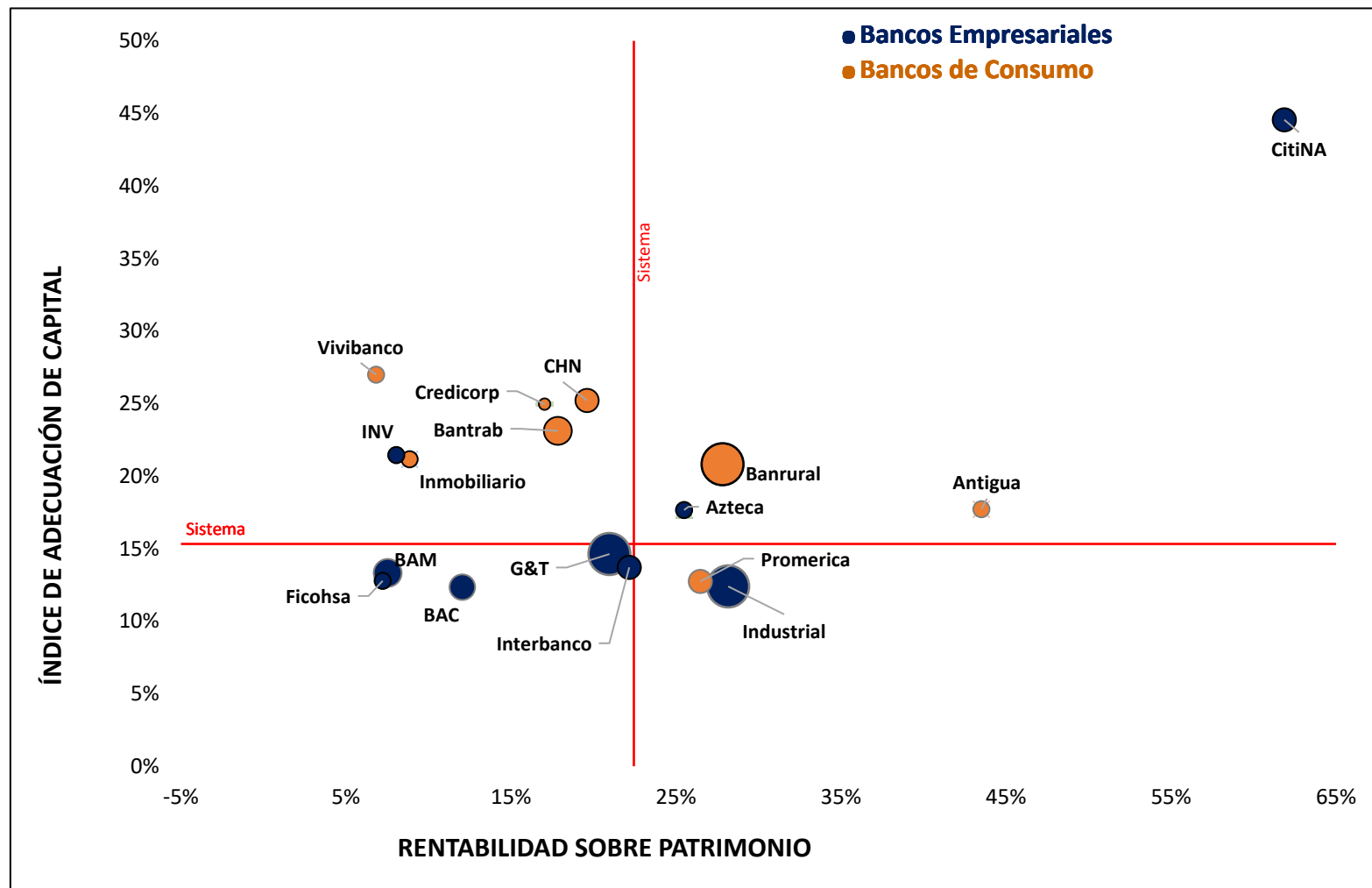
Instituciones Bancarias	LIQUIDEZ				SOLVENCIA				RENTABILIDAD		CALIDAD DE ACTIVOS	
	Encaje Computable en relación a los Depósitos	Liquidez Inmediata	Liquidez Mediata	Cobertura de Liquidez 1/	Patrimonio en relación a Activos	Patrimonio en relación a Cartera de Créditos	Patrimonio en relación a las Captaciones	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	10.70	12.56	42.92	0.90	13.77	26.65	18.45	25.21	19.61	2.32	3.94	47.62
INMOBILIARIO, S. A.	14.60	17.78	34.20	2.00	15.52	23.63	18.93	21.16	8.86	1.28	1.75	74.75
DE LOS TRABAJADORES	14.84	15.21	40.92	2.80	15.40	24.37	19.44	23.12	17.84	2.72	2.33	84.39
INDUSTRIAL, S. A.	12.77	18.69	39.65	2.60	7.68	12.96	10.63	12.40	28.17	2.20	1.51	136.82
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	15.60	17.46	58.64	4.20	11.00	24.82	13.38	20.83	27.82	3.07	3.98	212.99
INTERNACIONAL, S. A.	10.59	16.58	29.88	1.70	10.84	15.40	13.62	13.71	22.17	2.44	0.93	324.31
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	12.33	45.49	110.75	10.30	11.34	523.62	13.20	44.56	61.87	5.67	0.00	0.00
VIVIBANCO, S. A.	13.65	24.91	57.44	1.20	22.17	49.56	31.17	26.99	6.83	1.47	1.64	104.69
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	6.28	13.74	25.52	1.90	9.55	13.20	13.70	12.78	7.23	0.68	5.60	59.76
PROMERICA, S. A.	11.76	16.23	23.15	1.40	10.04	13.55	13.94	12.74	26.48	2.80	1.25	196.45
DE ANTIGUA, S. A.	14.71	16.41	25.84	1.50	13.05	18.98	17.56	17.72	43.51	5.12	3.94	138.35
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	8.69	14.48	27.91	1.60	9.27	13.33	11.53	12.34	12.06	1.09	2.01	92.70
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	10.71	17.10	26.08	1.00	8.83	11.88	11.93	13.32	7.53	0.65	2.26	95.73
G&T CONTINENTAL, S. A.	12.83	20.66	49.85	4.00	8.55	16.42	11.18	14.63	20.97	1.95	0.99	269.22
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	15.04	19.56	24.80	1.30	17.50	23.36	25.21	17.66	25.49	4.31	3.75	94.59
INV, S. A.	7.59	16.62	48.96	2.60	11.89	22.59	14.03	21.45	8.05	1.04	1.76	87.93
CREDICORP, S. A.	12.76	20.99	103.49	1.00	5.65	121.20	6.59	24.96	17.05	0.98	0.29	578.26
NEXA, S. A.	11.04	21.71	40.91	2.80	35.22	50.26	55.71	44.45	-13.24	-6.54	0.19	534.14
SISTEMA BANCARIO	12.86	17.78	42.12	2.90	9.81	16.81	12.81	15.33	22.45	2.22	2.12	153.23

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

* El Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, en su artículo 45, establece que los bancos deben constituir reservas o provisiones específicas para cubrir las Pérdidas Esperadas. Asimismo, el artículo 55 establece que el cálculo de las reservas o provisiones específicas está sujeto a una gradualidad, la cual inicia a partir de marzo de 2024 con 7.5% del total de la diferencia calculada por única vez, entre las provisiones específicas registradas contablemente al 31 de diciembre de 2023 y la primera valuación por mora a partir de la vigencia del reglamento (con cifras al 31 de enero de 2024). Dicha gradualidad concluye en enero de 2027 alcanzando el 100%.

INDICADORES FINANCIEROS SISTEMA BANCARIO

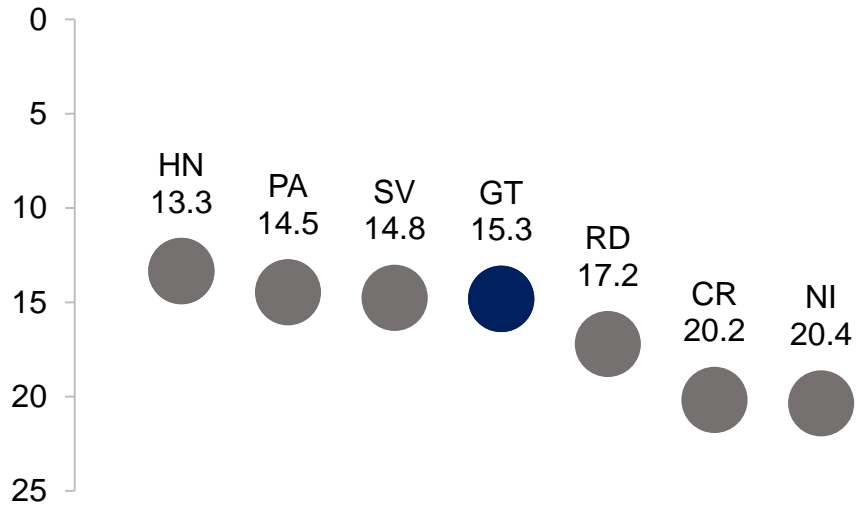
Al 31 de marzo de 2024



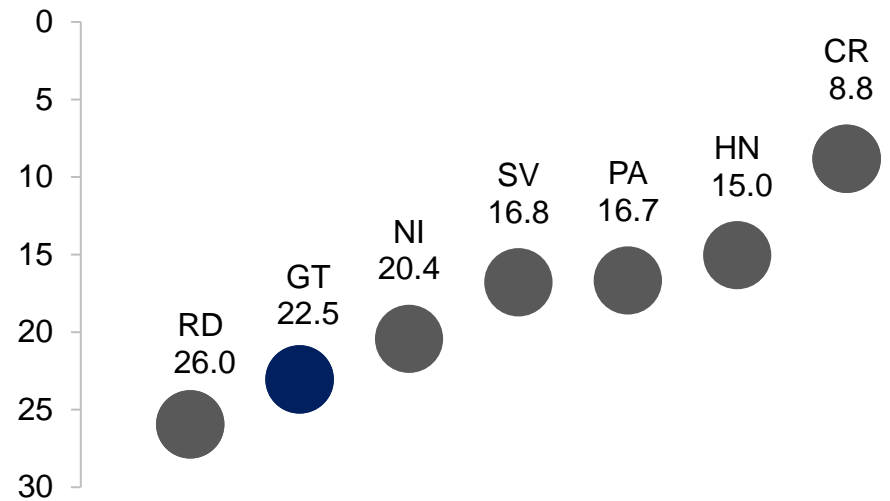
Banco Nexa, S. A., entidad que inició operaciones en enero de 2023, tiene un índice de adecuación de capital de 44.45% y una rentabilidad sobre patrimonio del -13.24%.

INDICADORES FINANCIEROS DE LA REGIÓN SISTEMA BANCARIO

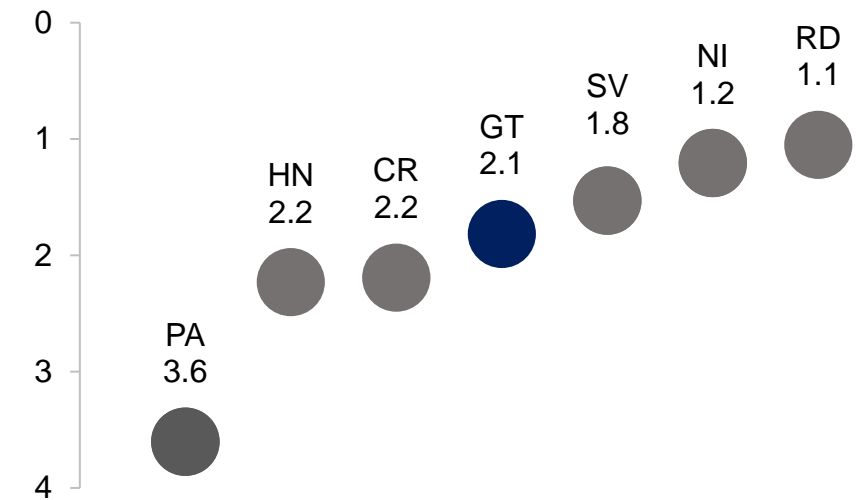
SOLVENCIA PATRIMONIAL



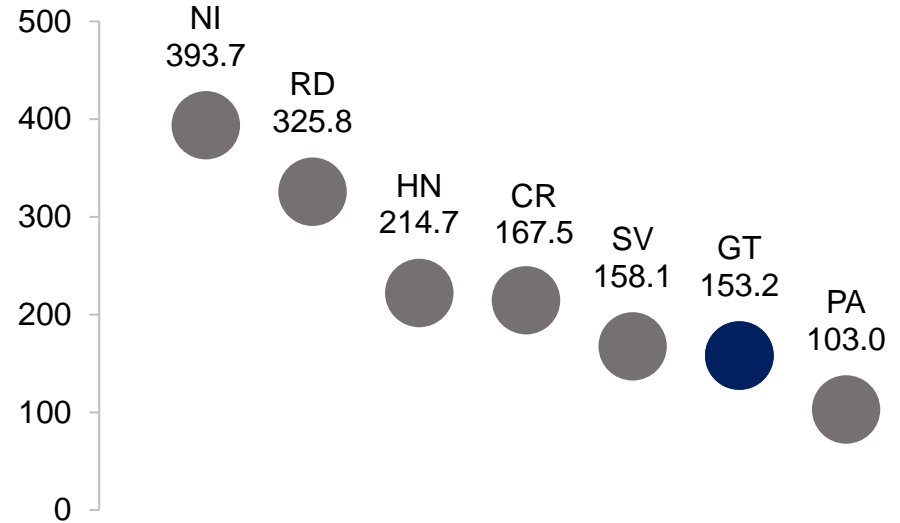
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO (ROE)



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; y, a junio de 2023 para Guatemala, Honduras, Nicaragua, Panamá y República Dominicana.

INDICADORES FINANCIEROS

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

AL 31 DE MARZO DE 2024

Sociedades Financieras Privadas	LIQUIDEZ		SOLVENCIA				RENTABILIDAD		CALIDAD DE ACTIVOS	
	Liquidez Inmediata	Liquidez Mediata	Patrimonio en relación a Activos	Patrimonio en relación a Cartera de Créditos	Patrimonio en relación a las Captaciones	Índice de Adecuación de Capital	Rendimiento del Patrimonio ROE	Rendimiento del Activo ROA	Cartera Vencida en Relación a Cartera Bruta	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo
INDUSTRIAL, S. A.	193.23	1,789.94	95.51	568.79	2,181.06	361.97	8.74	8.47	0.55	755.27
RURAL, S. A.	21.25	87.10	10.18	99.71	11.80	50.04	27.76	3.09	1.76	605.77
DE CAPITALES, S. A.	0.00	80,715.16	99.47	0.00	0.00	710.98	4.91	4.88	0.00	0.00
SUMMA, S. A.	3.38	23.87	8.71	13.63	11.64	16.16	4.26	0.37	1.93	138.63
PROGRESO, S. A.	31.91	70.01	33.61	68.35	55.27	54.58	4.10	1.30	1.66	459.17
AGROMERCANTIL, S. A.	1,269.04	1,842.43	93.72	0.00	1,955.37	538.02	-35.52	-28.67	0.00	0.00
MVA, S. A.	4.74	14.49	18.11	24.54	23.84	22.10	13.56	2.48	5.60	153.98
CONSOLIDADA, S. A.	5.78	59.49	14.62	43.63	18.90	19.56	15.27	2.33	0.40	313.59
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	71.02	594.30	83.08	0.00	521.19	767.96	2.15	1.79	100.00	100.00
G & T CONTINENTAL, S. A.	4.72	103.24	27.15	0.00	37.44	62.99	19.95	4.71	0.00	0.00
SOCIEDADES FINANCIERAS	11.27	83.78	22.99	115.58	31.75	47.31	13.76	3.50	1.53	263.31

INDICADORES FINANCIEROS
ENTIDADES FUERA DE PLAZA
AI 31 DE MARZO DE 2024

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	12,547.07	99.27	0.00	0.00	300.34	0.73	0.67	0.00	0.00
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	0.00	1,035.35	85.73	0.00	0.00	165.16	-0.13	-0.12	0.00	0.00
SISTEMA DE ENTIDADES FUERA DE PLAZA	0.00	7,209.99	97.95	0.00	0.00	280.73	0.45	0.42	0.00	0.00

INCLUSIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DE 2024

INDICADORES A NIVEL NACIONAL		
Indicadores de Acceso		
1. PUNTOS DE ACCESO POR CADA 10,000 ADULTOS		37.7
Puntos de acceso a nivel nacional		42,402
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/}		19,085.2
Cantidad de productos afiliados a nivel nacional ^{1/}		21,024,953
Indicadores de Uso		
4. CUENTAS DE DEPÓSITOS POR CADA 10,000 ADULTOS		14,460.3
Cantidad de cuentas de depósitos a nivel nacional		16,281,966
5. PORCENTAJE DE ADULTOS CON AL MENOS 1 PRÉSTAMO BANCARIO		15.4%
Cantidad de deudores a nivel nacional		1,736,540

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/}
				AFILIACIÓN FÍSICA ^{7/}					
METROPOLITANA	2,552,237	36.9	9,417	6,244.5	1,593,756	29,999.2	7,656,512	31.1%	792,497
NORTE	1,050,517	27.1	2,851	1,666.0	175,018	6,259.1	657,531	8.5%	89,534
NORORIENTE	881,588	50.7	4,472	3,290.9	290,123	12,437.2	1,096,451	14.4%	127,145
SURORIENTE	948,154	42.6	4,038	2,633.1	249,661	10,597.2	1,004,781	12.3%	116,486
CENTRAL	1,350,375	34.4	4,643	2,827.5	381,821	11,810.0	1,594,792	12.3%	165,688
SUROCCIDENTE	2,597,225	37.2	9,664	3,013.3	782,615	10,270.2	2,667,390	9.8%	254,707
NOROCCIDENTE	1,487,546	30.6	4,551	1,980.8	294,654	7,560.7	1,124,687	8.2%	122,290
PETÉN	392,143	70.5	2,766	4,232.3	165,966	12,235.9	479,822	17.4%	68,193
TOTAL	11,259,785	37.7	42,402	3,493.5	3,933,614	14,460.3	16,281,966	15.4%	1,736,540
AFILIACIÓN EN LÍNEA ^{8/}				15,179.1	17,091,339				
TOTAL DE CUENTAS AFILIADAS A SFM				18,672.6	21,024,953				

REGIÓN: ^{4/}	DEPARTAMENTOS QUE INCLUYE:	REPÚBLICA DE GUATEMALA:
METROPOLITANA	Guatemala	Población estimada 2024: 17,843,132 (Instituto Nacional de Estadística)
NORTE	Baja Verapaz y Alta Verapaz	Población adulta ^{5/} estimada 2024 ^{6/} : 11,259,785 (Instituto Nacional de Estadística)
NORORIENTE	Izabal, Chiquimula, Zacapa y El Progreso	División política: 22 departamentos y 340 municipios
SURORIENTE	Jalapa, Jutiapa y Santa Rosa	Superficie total: 108,889 kilómetros cuadrados
CENTRAL	Sacatepéquez, Chimaltenango y Escuintla	<div>Puntos de acceso ^{9/} a marzo de 2024: 42,402</div> <div>2,757 Agencias Bancarias</div> <div>35,319 Establecimientos de Agentes Bancarios</div> <div>4,326 ATMs (Cajeros Automáticos)</div>
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 31 DE DICIEMBRE DE 2023

ESTADÍSTICAS DE CRÉDITOS POR GÉNERO						
Indicador	Diciembre 2021		Diciembre 2022		Diciembre 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%	22.1%	23.3%
4. Morosidad	2.6%	1.9%	2.1%	1.4%	2.8%	2.1%
5. Proporción de la morosidad	68%	32%	71%	29%	69%	31%
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; Mantenimiento de Vehículos
Al 31 de marzo de 2024
(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio; Mantenimiento de Vehículos

Actividad Económica	ene-2024		feb-2024		mar-2024	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%
Comercio y reparación de vehículos automotores y motocicletas	2,436	6.0%	2,475	6.1%	2,233	5.5%
Comercio al por mayor	17,588	43.2%	17,604	43.2%	17,424	43.3%
Venta al por mayor no especializada	20,735	50.9%	20,705	50.8%	20,596	51.2%
Total	40,759	100.0%	40,784	100.0%	40,253	100.0%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

Cartera Destinada a las Industrias Manufactureras

Al 31 de marzo de 2024

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a las Industrias Manufactureras						
Actividad Económica	ene-2024		feb-2024		mar-2024	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%
Elaboración de productos alimenticios	17,696	46.5%	17,697	47.1%	17,956	46.8%
Elaboración de bebidas	1,589	4.2%	1,592	4.2%	1,577	4.1%
Elaboración de productos de tabaco	14	0.0%	14	0.0%	14	0.0%
Fabricación de productos textiles	1,289	3.4%	1,296	3.4%	1,296	3.4%
Fabricación de prendas de vestir	525	1.4%	663	1.8%	659	1.7%
Fabricación de productos de cuero y productos conexos	203	0.5%	207	0.6%	229	0.6%
Producción de madera y fabricación de productos de mader	254	0.7%	292	0.8%	301	0.8%
Fabricación de papel y productos de papel	1,705	4.5%	1,886	5.0%	1,990	5.2%
Impresión y reproducción de grabaciones	222	0.6%	213	0.6%	207	0.5%
Fabricación de coque y productos de la refinación del petróleo	36	0.1%	36	0.1%	53	0.1%
Fabricación de sustancias y productos químicos	2,207	5.8%	2,204	5.9%	2,215	5.8%
Fabricación de productos farmacéuticos, sustancias químicas medicinales y productos botánicos de uso farmacéutico	786	2.1%	739	2.0%	729	1.9%
Fabricación de productos de caucho y de plástico	1,163	3.1%	1,205	3.2%	1,255	3.3%
Fabricación de otros productos minerales no metálicos	5,672	14.9%	4,633	12.3%	4,666	12.2%
Fabricación de metales comunes	2,563	6.7%	2,754	7.3%	2,968	7.7%
Fabricación de productos elaborados de metal, excepto maquinaria y equipo	715	1.9%	729	1.9%	747	1.9%
Fabricación de productos de informática, de electrónica y de óptica	9	0.0%	8	0.0%	10	0.0%
Fabricación de equipo eléctrico	76	0.2%	94	0.2%	89	0.2%
Fabricación de maquinaria y equipo n.c.p.	131	0.3%	125	0.3%	117	0.3%
Fabricación de vehículos automotores, remolques y semirremolques	351	0.9%	342	0.9%	342	0.9%
Fabricación de otro equipo de transporte	190	0.5%	186	0.5%	182	0.5%
Fabricación de muebles	300	0.8%	277	0.7%	284	0.7%
Otras industrias manufactureras	355	0.9%	361	1.0%	462	1.2%
Reparación e instalación de maquinaria y equipo	19	0.0%	20	0.1%	21	0.1%
Total	38,071	100.0%	37,573	100.0%	38,369	100.0%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS
Cartera Destinada a Actividades Financieras y de Seguros
Al 31 de marzo de 2024
(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Actividades Financieras y de Seguros						
Actividad Económica	ene-2024		feb-2024		mar-2024	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%
Actividades de servicios financieros	20,751	97.0%	20,847	96.6%	20,846	96.7%
Seguros, reaseguros y fondos de pensiones	152	0.7%	162	0.8%	147	0.7%
Actividades auxiliares de las actividades de servicios financieros	494	2.3%	562	2.6%	567	2.6%
Total	21,398	100.0%	21,571	100.0%	21,561	100.0%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

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

Al 31 de marzo de 2024

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada al Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y Aire Acondicionado

Actividad Económica	ene-2024		feb-2024		mar-2024	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%
Generación, transmisión y distribución de energía eléctrica	18,149	98.0%	18,105	94.8%	17,933	94.5%
Fabricación de gas; distribución de combustibles gaseosos por tuberías	379	2.0%	997	5.2%	1,037	5.5%
Total	18,528	100.0%	19,103	100.0%	18,969	100.0%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS
Cartera Destinada a las Actividades Inmobiliarias
Al 31 de marzo de 2024
 (Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a las Actividades Inmobiliarias						
Actividad Económica	ene-2024		feb-2024		mar-2024	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%
Alquiler de vivienda	1,762	11.2%	1,748	10.8%	1,788	10.6%
Actividades inmobiliarias realizadas con bienes propios o arrendados	10,897	69.3%	11,133	68.8%	11,598	68.8%
Actividades inmobiliarias realizadas a cambio de una retribución o por contrato	3,074	19.5%	3,304	20.4%	3,464	20.6%
Total	15,732	100.0%	16,184	100.0%	16,850	100.0%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

Cartera Destinada a la Construcción

Al 31 de marzo de 2024

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a la Construcción							
Actividad Económica	ene-2024		feb-2024		mar-2024		
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	
Construcción de edificios	11,469	75.5%	11,474	74.9%	11,428	73.2%	
Construcción / Obras de ingeniería civil	3,198	21.1%	3,300	21.6%	3,648	23.4%	
Actividades especializadas de construcción	518	3.4%	536	3.5%	537	3.4%	
Total	15,185	100.0%	15,311	100.0%	15,613	100.0%	

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS
Cartera Destinada al Consumo, Vehículos y Tarjetas de Crédito
Al 31 de marzo de 2024
 (Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada al Consumo, Vehículos y Tarjetas de Crédito						
Actividad Económica	ene-2024		feb-2024		mar-2024	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%
Tarjetas de Crédito	30,506	27.7%	32,573	28.6%	32,886	28.6%
Vehículos	6,606	6.0%	6,749	5.9%	6,807	5.9%
Préstamos personales	73,195	66.4%	74,390	65.4%	75,425	65.5%
Total	110,308	100.0%	113,712	100.0%	115,117	100.0%

CARTERA CREDITICIA BANCOS

**Tasa de interés promedio por actividad económica
en moneda nacional y moneda extranjera
Al 31 de marzo de 2024**

Tasa de interés promedio en moneda nacional

Actividad Económica	ene-2024	feb-2024	mar-2024
Consumo, Vehículos y Tarjetas de Crédito	26.94%	27.42%	27.35%
Comercio; Mantenimiento de Vehículos	10.16%	10.21%	10.20%
Industrias Manufactureras	7.68%	7.75%	7.76%
Actividades Financieras y de Seguros	6.75%	6.87%	6.88%
Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y A/C	6.21%	6.29%	6.29%
Actividades Inmobiliarias	6.98%	7.00%	7.04%
Vivienda	8.90%	8.97%	9.00%
Construcción	7.80%	7.82%	7.79%
Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca	10.53%	10.60%	10.65%
Transporte y Almacenamiento	9.46%	9.57%	9.60%

Tasa de interés promedio en moneda extranjera

Actividad Económica	ene-2024	feb-2024	mar-2024
Consumo, Vehículos y Tarjetas de Crédito	18.71%	19.19%	19.42%
Comercio; Mantenimiento de Vehículos	7.42%	7.44%	7.53%
Industrias Manufactureras	6.32%	6.35%	6.39%
Actividades Financieras y de Seguros	7.50%	7.53%	7.54%
Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y A/C	7.55%	7.59%	7.59%
Actividades Inmobiliarias	6.59%	6.61%	6.65%
Vivienda	7.35%	7.37%	7.41%
Construcción	6.59%	6.62%	6.70%
Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca	6.71%	6.73%	6.75%
Transporte y Almacenamiento	6.29%	6.31%	6.31%

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

PRIMAS NETAS

(Cifras en millones de Quetzales)

Ramo	mar-2023		mar-2024		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
DE SEGUROS DE VIDA	793	100.0%	849	100.0%	57	7.2%
Planes Populares	0	0.0%	0	0.0%	0	-
Planes Individuales	90	11.3%	65	7.6%	-25	-27.9%
Planes Colectivos	703	88.7%	774	91.1%	71	10.1%
Rentas y Pensiones	0	0.0%	11	1.3%	11	-
DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,364	100.0%	1,243	100.0%	-121	-8.8%
Salud y Hospitalización	1,282	94.0%	1,161	93.4%	-122	-9.5%
Accidentes Personales	81	5.9%	82	6.6%	1	1.1%
Accidentes en Viajes	1	0.1%	1	0.1%	0	0.0%
DE SEGUROS DE DAÑOS	1,272	100.0%	1,484	100.0%	212	16.7%
Incendio y Líneas Aliadas	200	15.7%	240	16.2%	40	19.9%
Terremoto	200	15.8%	251	16.9%	50	25.1%
Vehículos Automotores	523	41.1%	594	40.0%	71	13.6%
Transportes	63	4.9%	69	4.6%	6	9.1%
Robo y Hurto	100	7.9%	156	10.5%	56	55.6%
Servicio y Conservación de Activos Fijos	1	0.1%	1	0.0%	-1	-46.2%
Cascos Marítimos	3	0.2%	4	0.2%	1	23.3%
Rotura de Cristales	0	0.0%	0	0.0%	0	100.0%
Aviación	22	1.8%	15	1.0%	-7	-32.7%
Responsabilidad Civil	39	3.1%	49	3.3%	9	23.4%
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	11	0.8%	11	0.7%	0	2.8%
Riesgos Técnicos	36	2.9%	35	2.3%	-2	-4.7%
Agrícola	1	0.0%	1	0.1%	0	80.0%
Diversos	72	5.7%	61	4.1%	-12	-15.9%
DE SEGUROS DE CAUCIÓN	99	100.0%	85	100.0%	-13	-13.3%
Fidelidad	9	9.4%	11	12.6%	1	15.6%
Judiciales	1	0.9%	1	1.6%	1	55.6%
Administrativos ante gobierno	58	58.6%	46	54.2%	-11	-19.8%
Administrativos ante particulares	22	22.2%	17	19.8%	-5	-22.9%
Crédito para la vivienda	9	8.6%	10	11.5%	1	15.2%
Diversos	0	0.2%	0	0.4%	0	50.0%
Total	3,527		3,662		135	3.8%

SINIESTRALIDAD POR RAMO DE LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS

(Cifras en millones de Quetzales)

Seguros de	mar-2023			mar-2024			Variación		
	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad *
VIDA	793	250	31.5	849	289	34.0	57	39	2.5
Planes Populares	0	0	0.0	0	0	0.0	0	0	0.0
Planes Individuales	90	36	40.4	65	42	64.8	-25	6	24.4
Planes Colectivos	703	212	30.1	774	245	31.7	71	33	1.5
Rentas y Pensiones	0	1	0.0	11	2	15.3	11	0	15.3
ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	1,364	540	39.6	1,243	536	43.1	-121	-4	3.5
Salud y Hospitalización	1,282	529	41.2	1,161	522	44.9	-122	-7	3.7
Accidentes Personales	81	11	13.9	82	14	17.5	1	3	3.6
Accidentes en Viajes	1	0	8.5	1	0	20.8	0	0	12.3
DAÑOS	1,272	353	27.8	1,484	500	33.7	212	147	5.9
Incendio y Líneas Aliadas	200	61	30.7	240	3	1.1	40	-59	-29.6
Terremoto	200	-73	-36.5	251	57	22.9	50	130	59.4
Vehículos Automotores	523	268	51.2	594	313	52.7	71	45	1.5
Transportes	63	28	44.7	69	55	79.9	6	27	35.2
Robo y Hurto	100	29	28.6	156	36	23.0	56	7	-5.6
Servicio y Conservación de Activos Fijos	1	0	9.2	1	0	-28.2	-1	0	-37.5
Cascos Marítimos	3	0	-0.4	4	0	-7.6	1	0	-7.2
Rotura de Cristales	0	0	126.2	0	0	53.6	0	0	-72.6
Aviación	22	6	25.8	15	-2	-10.7	-7	-7	-36.5
Responsabilidad Civil	39	13	32.2	49	10	20.0	9	-3	-12.3
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	11	3	30.4	11	3	26.8	0	0	-3.5
Riesgos Técnicos	36	16	44.8	35	11	33.0	-2	-5	-11.8
Agrícola	1	-3	-663.2	1	7	761.1	0	10	1,424.3
Diversos	72	6	7.8	61	8	12.5	-12	2	4.7
CAUCIÓN	99	2	1.8	85	2	2.3	-13	0	0.5
Fidelidad	9	0	0.7	11	0	0.0	1	0	-0.8
Judiciales	1	0	-0.5	1	0	0.0	0	0	0.5
Administrativos ante gobierno	58	0	0.2	46	1	1.7	-11	1	1.5
Administrativos ante particulares	22	1	4.8	17	1	5.2	-5	0	0.4
Crédito para la vivienda	8	1	6.7	10	0	3.0	1	0	-3.7
Diversos	0	0	0.0	0	0	5.0	0	0	5.0
Total	3,527	1,145	32.5	3,662	1,326	36.2	135	182	3.8

* Variación en puntos porcentuales.

GRUPOS FINANCIEROS LEGALMENTE AUTORIZADOS PARA OPERAR EN EL PAÍS

MARZO DE 2024

La Superintendencia de Bancos de Guatemala informa al público que los grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, que al 31 de marzo de 2024 se encuentran bajo su vigilancia e inspección, son los siguientes:

1. GRUPO FINANCIERO AGROMERCANTIL

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

2. GRUPO FINANCIERO CORPORACIÓN BI

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

3. GRUPO FINANCIERO BAC-CREDOMATIC

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

4. GRUPO FINANCIERO PROMERICA

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

5. GRUPO FINANCIERO BANCO INTERNACIONAL

Banco Internacional, S. A. *
 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. ⁽¹⁾

7. GRUPO FINANCIERO BANRURAL

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

8. GRUPO FINANCIERO DE LOS TRABAJADORES

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

9. GRUPO FINANCIERO VIVIBANCO

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

10. GRUPO FINANCIERO FICOHSA GUATEMALA

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

* Empresa Responsable del Grupo Financiero.

⁽¹⁾ 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