



Superintendencia de Bancos
Guatemala

Informe del Superintendente de Bancos ante la Honorable Junta Monetaria

**Al 31 de diciembre
de 2024**

www.sib.gob.gt



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.....	9
4. Tasa de interés activa promedio ponderado	10
C. OBLIGACIONES DEPOSITARIAS.....	11
1. Comportamiento de los depósitos	11
2. Tasa de interés pasiva promedio ponderado	12
D. CRÉDITOS OBTENIDOS	13
E. RIESGOS E INDICADORES FINANCIEROS.....	14
1. Riesgo de liquidez.....	14
2. Riesgo de crédito	15
3. Riesgo cambiario	17
4. Solvencia	18
5. Rentabilidad.....	19
F. INCLUSIÓN FINANCIERA BANCARIA	19
IV. COMPAÑÍAS ASEGURADORAS.....	21
A. INVERSIONES.....	21
B. RESERVAS TÉCNICAS	22
C. POSICIÓN PATRIMONIAL.....	22
D. NIVEL DE OPERACIONES	23
E. REASEGURO Y RETENCIÓN DE PRIMAS.....	24
F. SINIESTRALIDAD	25
G. EFICIENCIA.....	25
V. EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS	26
VI. SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	27

VII.	ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	29
VIII.	OTRAS ENTIDADES DE NATURALEZA FINANCIERA	30
A.	CASAS DE CAMBIO	30
B.	CASAS DE BOLSA	30
C.	ENTIDAD DE MICROFINANZAS	31
D.	INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS (FHA)	32
IX.	BANCO DE GUATEMALA.....	34
X.	PREVENCIÓN DEL LAVADO DE DINERO Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO	35
A.	PERSONAS OBLIGADAS.....	35
B.	SUPERVISIÓN BASADA EN RIESGOS DE LD/FT	35
C.	ANÁLISIS DE TRANSACCIONES FINANCIERAS.....	35
D.	ANÁLISIS ESTRATÉGICO.....	36
E.	ATENCIÓN A REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL	36
F.	ORGANISMOS INTERNACIONALES.....	36
G.	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)	37
	ANEXOS.....	38

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 para vivienda.....	10
Gráfica 12. Cartera crediticia de consumo con tarjeta de crédito - saldo y variación interanual.....	10
Gráfica 13. Tasa de interés en moneda nacional - por segmento	10
Gráfica 14. Tasa de interés en moneda extranjera - por segmento.....	10
Gráfica 15. Depósitos por tipo - estructura	11
Gráfica 16. Depósitos por tipo - variación interanual	11
Gráfica 17. Depósitos en moneda nacional - saldo y variación interanual.....	11
Gráfica 18. Depósitos en moneda extranjera - saldo y variación interanual	11
Gráfica 19. Depósitos por origen - estructura	12
Gráfica 20. Tasa de interés pasiva promedio ponderado en moneda nacional.....	12
Gráfica 21. Tasa de interés pasiva promedio ponderado en moneda extranjera	12
Gráfica 22. Tasa de interés real promedio ponderado de los depósitos a plazo en moneda nacional.....	13
Gráfica 23. Créditos obtenidos - saldo y variación interanual.....	13
Gráfica 24. Créditos obtenidos y cartera crediticia en moneda extranjera - variación interanual y proporción..	13
Gráfica 25. Vencimientos programados de líneas de crédito	14
Gráfica 26. Créditos obtenidos - estructura por origen	14
Gráfica 27. Indicador de liquidez inmediata - por tipo de moneda.....	14
Gráfica 28. Indicador de liquidez mediata - por tipo de moneda.....	14
Gráfica 29. LCR agrupado por cantidad de bancos.....	15
Gráfica 30. Indicadores de encaje bancario.....	15
Gráfica 31. Cartera de créditos vencida y cobertura.....	15
Gráfica 32. Índice de cartera vencida por moneda	16

Gráfica 33. Índice de cartera vencida por segmento	16
Gráfica 34. Granularidad en el financiamiento a los hogares	17
Gráfica 35. Concentración en el financiamiento a las empresas (50 mayores deudores)	17
Gráfica 36. Indicador de posición en moneda extranjera.....	17
Gráfica 37. Exposición al riesgo cambiario	18
Gráfica 38. Indicador de dolarización	18
Gráfica 39. Capital contable.....	18
Gráfica 40. Índice de adecuación de capital	18
Gráfica 41. Indicadores de solvencia.....	19
Gráfica 42. Rendimiento del patrimonio (ROE) y Rendimiento del activo (ROA)	19
Gráfica 43. ROE y ROA - agrupados.....	19
Gráfica 44. Inversiones - estructura del portafolio	21
Gráfica 45. Inversiones - variación interanual por los principales tipos de inversión	22
Gráfica 46. Reservas técnicas - saldo y variación interanual	22
Gráfica 47. Reservas técnicas - saldo y variación interanual por tipo de reserva.....	22
Gráfica 48. Primas netas totales - estructura.....	23
Gráfica 49. Primas netas de seguro de daños - estructura.....	23
Gráfica 50. Primas netas de seguro de vida - estructura.....	24
Gráfica 51. Primas cedidas y retenidas por ramo	24
Gráfica 52. Índice de retención de primas	24
Gráfica 53. Índice de siniestralidad	25
Gráfica 54. Índice de siniestralidad - daños.....	25
Gráfica 55. Razón combinada (%) Ramo de Daños	25
Gráfica 56. Resultado técnico.....	25
Gráfica 57. Actividades de supervisión basada en riesgos de LD/FT por segmento de personas obligadas....	35
Gráfica 58. Reporte de transacciones sospechosas.....	35
Gráfica 59. Cantidad de denuncias y ampliación de denuncias presentadas ante el Ministerio Público	36
Gráfica 60. Monto de denuncias y ampliación de denuncias presentadas ante el Ministerio Público	36
Gráfica 61. Estructura de requerimientos nacionales e internacionales atendidos.....	36

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	9
Cuadro 5. Saldos de activos crediticios clasificados por categoría de riesgo.....	16
Cuadro 6. Indicadores de inclusión financiera	20
Cuadro 7. Principales rubros del balance de las compañías aseguradoras	21
Cuadro 8. Posición patrimonial de las compañías aseguradoras	22
Cuadro 9. Principales rubros del estado de resultados de las compañías aseguradoras	23
Cuadro 10. Principales rubros del balance de las empresas especializadas en servicios financieros	26
Cuadro 11. Principales rubros del balance y estado de resultados de las sociedades financieras privadas.....	27
Cuadro 12. Sociedades financieras privadas – indicadores financieros	28
Cuadro 13. Principales rubros del balance de los almacenes generales de depósito	29
Cuadro 14. Principales rubros del balance de las casas de cambio.....	30
Cuadro 15. Principales rubros del balance de las casas de bolsa.....	31
Cuadro 16. Principales rubros del balance de la entidad de microfinanzas.....	32
Cuadro 17. Principales rubros del balance del Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-	33
Cuadro 18. Balance general condensado del Banco de Guatemala	34
Cuadro 19. Personas obligadas.....	35

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 93.9% del total de activos de las entidades supervisadas. Estas instituciones llevan a cabo la intermediación financiera que se refiere al traslado de recursos de los agentes económicos con excedentes financieros hacia los demandantes de estos. En ese sentido, este documento presenta una descripción del comportamiento de los principales rubros de las entidades bancarias, particularmente las inversiones, la cartera de créditos y las obligaciones depositarias. Además, describe la evolución de sus 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, 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 diciembre de 2024, los activos de los bancos muestran un crecimiento interanual de 8.3%, el cual fue impulsado principalmente por el crecimiento mostrado por la cartera de créditos (12.0%) y las disponibilidades (4.2%). Las inversiones aumentaron 2.4% respecto de diciembre de 2023, presentando un saldo bruto de Q133,900 millones, y estuvieron integradas principalmente por títulos valores del gobierno central. Las disponibilidades registraron un saldo de Q80,024 millones, conformado principalmente por Q58,900 millones en banco central, Q7,881 millones en bancos

del exterior y Q11,163 millones en caja. El 76% de las disponibilidades está constituido en moneda nacional.

Como se mencionó, el ritmo de crecimiento interanual de la **cartera crediticia** bruta fue de 12.0%, la cual ascendió a Q347,856 millones. La cartera en moneda nacional, con una participación de 72% del total de la cartera crediticia, creció en forma interanual 14.0%, en tanto que la cartera en moneda extranjera, con una participación de 28%, aumentó 7.0% respecto a la misma fecha del año previo. El financiamiento a las empresas a diciembre de 2024 estuvo representado principalmente por el crédito otorgado a las industrias manufactureras; al comercio/ mantenimiento de vehículos; y, a las actividades financieras y de seguros, con participaciones del 11.3%, 10.2% y 7.2%, 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 los subsegmentos de créditos hipotecarios para vivienda y de cédulas hipotecarias, registró un incremento interanual de 15.3%.

Las **obligaciones depositarias**, principal fuente de captación de recursos de los bancos, a diciembre de 2024, ascendieron a Q434,353 millones. Destaca el dinamismo mostrado por los depósitos a plazo y de ahorro que incrementaron 9.7% y 10.3%, respectivamente; en tanto que los depósitos monetarios crecieron 3.9%. Cabe indicar que el 84% de las obligaciones depositarias corresponde a moneda nacional.

Los **créditos obtenidos** mostraron un aumento interanual de 11.1% y el margen por girar representa el 33.3% del monto contratado. Estos créditos están conformados principalmente por líneas de crédito contratadas con bancos extranjeros, y presentan un saldo de Q53,239 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 18.4%, el de liquidez mediata fue de 42.2%, mientras que el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR, por sus siglas en inglés) se ubicó en 290%.

En cuanto a la calidad de la cartera de créditos de los bancos, el indicador de cartera vencida se ubicó en 2.5%, y el indicador agregado de cobertura de la cartera de créditos vencida en 135.2%.

La solvencia, medida por el indicador de adecuación de capital, se ubicó en 15.7%, superando el requerimiento mínimo legal de 10% y el estándar internacional de 8% recomendado por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (Comité de Basilea).

Las utilidades antes de impuesto de los bancos fueron de Q10,634 millones, menores en 1.8% en relación con las obtenidas en el mismo periodo del año previo. En ese contexto, el rendimiento del patrimonio (ROE) fue de 19.2% y el indicador de rendimiento del activo (ROA) de bancos fue de 1.9%.

Los activos de las **compañías aseguradoras** representan el 2.6% del total de activos de las entidades supervisadas. Su actividad, medida a través de las primas netas, mostró un incremento de 7.9% con relación a diciembre de 2023, alcanzando un saldo de Q12,532 millones. Los incrementos interanuales más

significativos se registraron en las primas netas del seguro de daños (13.5%), lo cual fue influenciado por los seguros de vehículos automotores (14.5%), seguros contra robo y hurto (28.6%) y los seguros de terremoto (12.1%).

Los activos de las **empresas especializadas en servicios financieros**¹ representan el 1.7% del total de activos de las entidades supervisadas y registraron una reducción de 14.7% respecto a diciembre del año anterior. Su pasivo registró una disminución de 17.7%, y sus utilidades también mostraron una disminución por 4.6% respecto de las registradas al mismo mes del año anterior.

Por otra parte, cabe comentar que mediante resolución JM-132-2024 emitida el 2 de octubre de 2024, la Junta Monetaria resolvió autorizar el cese voluntario de operaciones y revocar la autorización de funcionamiento en Guatemala de Westrust Bank (International) Limited. En consecuencia, a la fecha de referencia del informe no se encuentra en operaciones ninguna entidad fuera de plaza en el país.

En atención a lo indicado, se considera que el sistema financiero guatemalteco, en su conjunto, a diciembre 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 diciembre de 2024, la Superintendencia de Bancos tiene bajo su vigilancia e inspección, además del Banco de Guatemala, 88 instituciones con activos que ascienden a Q608,950 millones.

El sistema bancario tiene la mayor participación medida por activos con 93.9%, seguido por las compañías de seguros con 2.6%, las empresas especializadas en servicios financieros con 1.7%, las sociedades financieras con 1.04% y los almacenes generales de depósito con 0.16%. El restante 0.6% corresponde a casas de cambio, casas de bolsa, una entidad de microfinanzas de ahorro y crédito (Microfinanciera de Ahorro y Crédito Empresarial, S.A.), el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas (FHA), el Departamento de Monte de Piedad de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala y una empresa de naturaleza financiera (Interconsumo, S. A.) (Cuadro 1).

Cabe indicar que, a diciembre de 2024, 40 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	93.9%	571,912	512,677	59,235	10,634
Compañías de Seguros ^{a/}	27	2.6%	15,844	9,926	5,918	1,722
Empresas Especializadas en Servicios Financieros ^{b/}	5	1.7%	10,365	7,959	2,406	1,191
Sociedades Financieras ^{c/}	11	1.04%	6,321	4,780	1,541	211
Almacenes Generales de Depósito	13	0.16%	884	365	519	162
Otras Entidades ^{d/}	14	0.6%	3,624	648	2,976	497
Total ^{e/}	88	100.0%	608,950	536,355	72,595	14,417
Banco de Guatemala	1		251,282	239,055	12,227	2,944 ^{f/}

a/ En su resolución JM-160-2024 del 20 de noviembre de 2024, la Junta Monetaria autorizó la separación de Afianzadora G&T, S. A. del Grupo financiero G&T Continental. La entidad fue absorbida por Seguros G&T, S. A.

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

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

d/ Incluye 3 casas de cambio, 7 casas de bolsa, la Microfinanciera de Ahorro y Crédito Empresarial, S. A. -FICREDIT-, 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.).

e/ En su resolución JM-132-2024 del 2 de octubre de 2024, la Junta Monetaria resolvió autorizar el cese voluntario de operaciones y revocar la autorización de funcionamiento en Guatemala, de la última entidad fuera de plaza en operaciones, Westrust Bank (International) Limited.

f/ Corresponde al excedente neto, el cual es el resultado de deducirle a los productos los gastos operativos que incluyen el costo de la política monetaria, cambiaria y crediticia.

III. SISTEMA BANCARIO

Tal como se observa en el Cuadro 2, a diciembre de 2024, los activos netos totales de los bancos ascendieron a Q571,912 millones, registrando un crecimiento interanual de 8.3%.

CUADRO 2. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS DEL SISTEMA BANCARIO										
BALANCE GENERAL *										
(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	dic-2022		dic-2023		dic-2024		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Acumulado		Interanual	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	74,415	15.3	76,765	14.5	80,024	14.0	2,350	3.2%	3,259	4.2%
Inversiones (netas)	132,596	27.3	130,348	24.7	133,516	23.3	-2,249	-1.7%	3,168	2.4%
Cartera de Créditos (neta)	261,193	53.7	300,432	56.9	336,236	58.8	39,239	15.0%	35,803	11.9%
Cartera de Créditos (bruta)	270,081	55.5	310,718	58.8	347,856	60.8	40,637	15.0%	37,139	12.0%
Empresariales	149,139	30.7	166,079	31.4	180,624	31.6	16,940	11.4%	14,545	8.8%
Productivos	16,577	3.4	17,960	3.4	20,054	3.5	1,382	8.3%	2,094	11.7%
Hipotecario para Vivienda	16,572	3.4	17,708	3.4	18,523	3.2	1,135	6.9%	815	4.6%
Consumo	87,792	18.1	108,971	20.6	128,655	22.5	21,179	24.1%	19,685	18.1%
(-) Estimaciones por Valuación	-8,887	-1.8	-10,285	-1.9	-11,620	-2.0	-1,398	15.7%	-1,335	13.0%
Otros Activos	18,118	3.7	20,678	3.9	22,137	3.9	2,560	14.1%	1,458	7.1%
Total Activo	486,323	100.0	528,223	100.0	571,912	100.0	41,900	8.6%	43,689	8.3%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Obligaciones Depositarias	373,840	76.9	402,974	76.3	434,353	75.9	29,133	7.8%	31,379	7.8%
Monetarios	135,257	27.8	142,646	27.0	148,239	25.9	7,389	5.5%	5,593	3.9%
Ahorro	97,551	20.1	105,287	19.9	116,086	20.3	7,736	7.9%	10,800	10.3%
Plazo	139,909	28.8	153,744	29.1	168,695	29.5	13,835	9.9%	14,951	9.7%
Otros Depósitos	1,123	0.2	1,297	0.2	1,332	0.2	174	15.5%	35	2.7%
Créditos Obtenidos	44,407	9.1	47,928	9.1	53,239	9.3	3,521	7.9%	5,311	11.1%
Obligaciones Financieras	442	0.1	202	0.0	191	0.0	-240	-54.3%	-11	-5.3%
Otros Pasivos	21,165	4.4	23,368	4.4	24,894	4.4	2,204	10.4%	1,526	6.5%
Total Pasivo	439,854	90.4	474,472	89.8	512,677	89.6	34,618	7.9%	38,205	8.1%
Capital Contable	46,469	9.6	53,751	10.2	59,235	10.4	7,282	15.7%	5,484	10.2%
Total Pasivo y Capital	486,323	100.0	528,223	100.0	571,912	100.0	41,900	8.6%	43,689	8.3%

ESTADO DE RESULTADOS *					
(Cifras en millones de Quetzales)					
	dic-2022	dic-2023	dic-2024	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Ingresos Financieros	35,863	42,938	50,222	7,284	17.0%
(-) Costos Financieros	13,127	16,528	20,792	4,264	25.8%
Margen de Intermediación	22,737	26,410	29,430	3,020	11.4%
(+) Margen de Servicios	3,605	3,724	3,793	68	1.8%
(+) Margen de Otros Ingresos	-1,739	-3,143	-5,050	-1,907	-60.7%
Margen Operacional Bruto	24,603	26,991	28,173	1,182	4.4%
(-) Costos Operativos	14,696	16,842	18,734	1,892	11.2%
Margen Operacional Neto	9,907	10,149	9,439	-710	-7.0%
(+) Otros Productos y Gastos	519	677	1,195	519	76.6%
Utilidades antes de impuesto	10,427	10,826	10,634	-192	-1.8%
(-) Impuesto sobre la Renta	1,460	1,477	1,345	-132	-8.9%
Utilidades después de impuesto	8,967	9,348	9,289	-59	-0.6%

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.2 y 1.3

El crecimiento interanual de los activos del sistema bancario respondió al incremento de la cartera de créditos bruta en Q37,139 millones (12.0%)², de las disponibilidades en Q3,259 millones (4.2%), las inversiones en Q3,168 millones (2.4%) y de los otros activos en Q1,458 millones (7.1%) (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 Q19,685 millones (18.1%) empresariales en Q14,545 millones (8.8%), productivos en Q2,094 millones (11.7%) e hipotecarios para vivienda en Q815 millones (4.6%). Por su parte, el incremento en las inversiones corresponde principalmente a la adquisición de títulos valores emitidos por el banco central.

La profundización financiera, medida a través del crédito bancario respecto al PIB, presenta una tendencia al alza hasta diciembre 2024 (38.4%) (Gráfica 1).

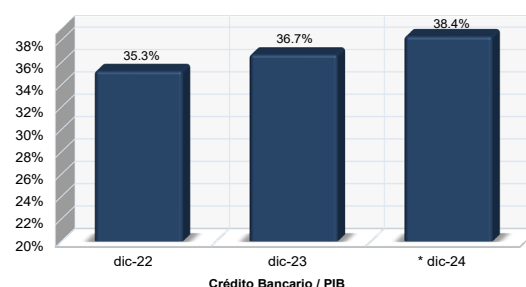
Por otra parte, a diciembre de 2024, el 76.9% de los activos estaba denominado en moneda nacional (Gráfica 2).

Los pasivos se situaron en Q512,677 millones, lo que representó un incremento interanual de 8.1%, explicado primordialmente por el aumento de los depósitos a plazo en Q14,951 millones (9.7%), depósitos de ahorro en Q10,800 millones (10.3%) y depósitos monetarios en Q5,593 millones (3.9%). Por

su parte, los créditos obtenidos se incrementaron en Q5,311 millones (11.1%) (Cuadro 2 y Anexo 1.2).

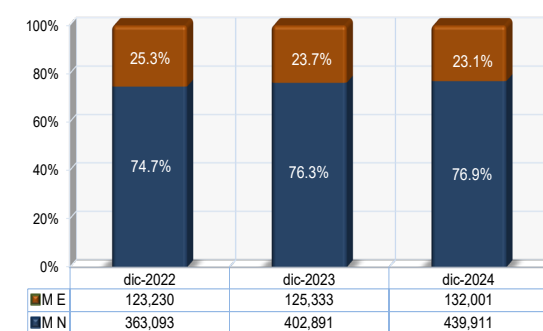
El capital contable ascendió a Q59,235 millones, mayor en 10.2% respecto de diciembre de 2023, debido principalmente al incremento de las reservas de capital en Q2,910 millones (10.7%). Las utilidades antes de impuesto alcanzaron Q10,634 millones, menores en 1.8% a las obtenidas a diciembre de 2023. Asimismo, en diciembre de 2024 se observa un aumento en el margen de intermediación por Q3,020 millones (11.4%) y en los costos operativos por Q1,892 millones (11.2%) (Cuadro 2).

GRÁFICA 1. PROFUNDIZACIÓN FINANCIERA



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

GRÁFICA 2. ACTIVOS POR MONEDA



² Según estimaciones del Banco de Guatemala, el crédito bancario al sector privado crecería entre 12.0% y 14.0% en 2024, lo cual estaría asociado, entre otros factores, a las expectativas de crecimiento económico. En ese sentido cabe comentar que, a diciembre de 2024, el banco central determinó un crecimiento interanual del 12.3% 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 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 diciembre de 2024, el rubro de inversiones brutas registró un saldo de Q133,900 millones⁴, de los cuales el 11.4% 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 año 2024 el portafolio de inversiones aumentó 2.4% en forma interanual (Gráfica 3). Este crecimiento se explica por el aumento en la tenencia de Certificados de Depósito a Plazo del Banco de Guatemala y de cédulas hipotecarias por parte de los bancos.

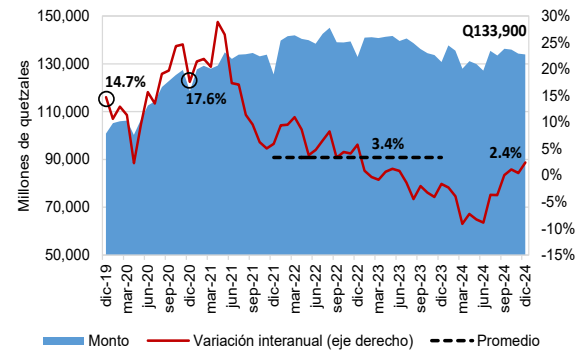
Los títulos valores del gobierno central, que representan el 62% de las inversiones (Gráfica 4), constituyen un respaldo para la administración del riesgo de liquidez, por sus características de bajo riesgo y fácil negociación.

La variación interanual observada en las inversiones a diciembre de 2024 estuvo influenciada principalmente por el incremento de las inversiones en el banco central en Q5,111 millones (32.6%) y en cédulas hipotecarias en Q2,579 millones (10.8%), compensada por la disminución en las inversiones de títulos valores del gobierno central⁵ por Q4,618 millones (5.2%) (Gráfica 5).

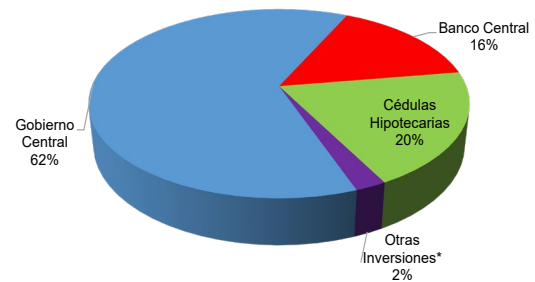
Los títulos valores del gobierno central que son emitidos en dólares de los Estados Unidos de América, cuentan con calificaciones de riesgo soberano, en moneda extranjera y a largo plazo, emitidas por las principales empresas calificadoras de riesgo de reconocido prestigio internacional. Actualmente tales calificaciones y sus respectivas perspectivas son las siguientes: Ba1/Estable (Moody's Investors Service, a julio de 2024), BB/Estable (Fitch Ratings, a febrero de 2024) y BB/Positiva (S&P Global Ratings, a abril de 2024). Tales calificaciones obedecen, entre otros

factores, a la prolongada estabilidad macroeconómica del país.

GRÁFICA 3. INVERSIONES - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL

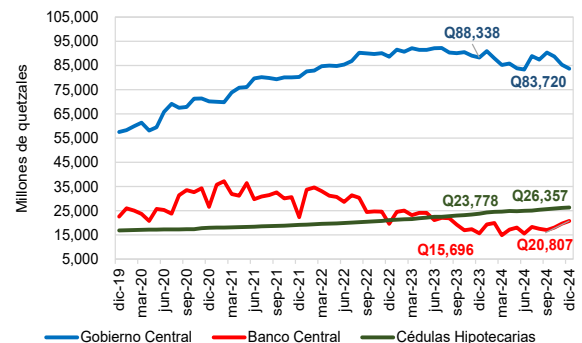


GRÁFICA 4. INVERSIONES - ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO POR EMISOR



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

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



⁴ A diciembre de 2024, las estimaciones por valuación de las inversiones registraron un saldo de Q384 millones.

⁵ De acuerdo con la información proporcionada por el Ministerio de Finanzas Públicas, a diciembre de 2024, el sistema financiero posee el 37.5% de la deuda del gobierno central.

B. ACTIVIDAD CREDITICIA

1. Comportamiento de la cartera de créditos

A diciembre de 2024, la cartera crediticia bruta de los bancos registró un saldo de Q347,856 millones y una variación interanual de 12.0%.

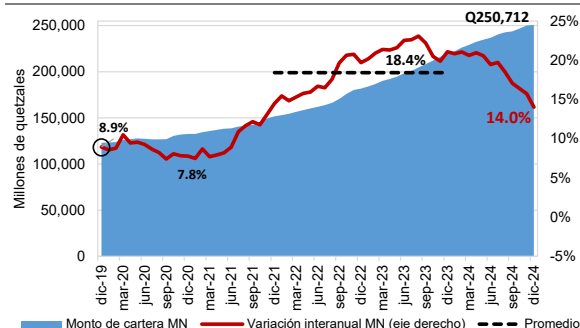
La cartera en moneda nacional tuvo un crecimiento interanual de 8.9% en el año 2019, de 7.8% en 2020 y un promedio de 18.4% para los años 2021, 2022 y 2023. A diciembre de 2024, dicha cartera alcanzó un monto de Q250,712 millones y creció en forma interanual 14.0% (Gráfica 6), llegando a una participación de 72% del total de la cartera crediticia.

Por otro lado, 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%. A diciembre de 2024, dicha cartera alcanzó un monto de Q97,144 millones y aumentó 7.0% respecto al año anterior (Gráfica 7), llegando a una participación de 28%.

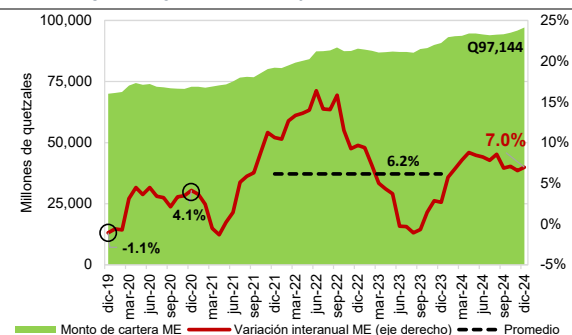
Por otra parte, cabe comentar que de la cartera de créditos en moneda extranjera el 60.5% correspondió a deudores generadores de divisas (proporción mayor que la observada a diciembre de 2023 de 56.4%), mientras que el restante 39.5% a deudores no generadores de divisas⁶.

En cuanto a la cartera crediticia clasificada por segmentos, los créditos empresariales representaron el 52%, los créditos de consumo el 37%, los créditos productivos el 6% y los créditos hipotecarios para vivienda el 5%. Dichos segmentos registraron, respectivamente, variaciones interanuales de 8.8%, 18.1%, 11.7% y 4.6% (Gráfica 8).

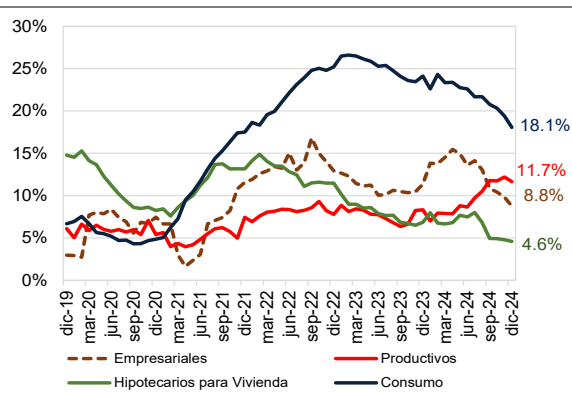
GRÁFICA 6. CARTERA CREDITICIA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL – MONEDA NACIONAL



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



GRÁFICA 8. CARTERA CREDITICIA POR SEGMENTO - VARIACIÓN INTERANUAL

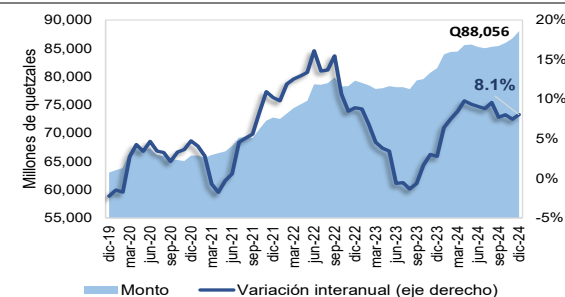


⁶ Según el Reglamento para la determinación del monto mínimo del patrimonio requerido para exposición a los riesgos, aplicable a Bancos y Sociedades Financieras (emitido por Junta Monetaria mediante resolución JM-46-2004), los créditos y/o garantías otorgadas a deudores no generadores de divisas se ponderan con

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 diciembre de 2024, la cartera de créditos empresariales participa con el 91% de los financiamientos en moneda extranjera, con un saldo de Q88,056 millones, y presenta una variación interanual de 8.1% (Gráfica 9). Asimismo, su cartera vencida ascendió a Q1,154 millones lo que representa una mora del 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 diciembre de 2024 alcanzó 10.6% y fue representado, principalmente, por el financiamiento otorgado a las Actividades Inmobiliarias; a las

Actividades Financieras y de Seguros; así como a Otras Actividades Económicas (Cuadro 3⁷ y Anexos del 4.1 a 4.6).

CUADRO 3. CARTERA CREDITICIA BRUTA POR ACTIVIDAD ECONÓMICA

(Cifras en millones de Quetzales)

Actividad Económica	sep-2024	dic-2024	Variación		
	Saldo	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Consumo, Vehículos y Tarjetas de Crédito ^{a/}	129,222	132,182	38.0	2,960	2.3%
Industrias Manufactureras	38,629	39,403	11.3	774	2.0%
Comercio; Mantenimiento de Vehículos	39,323	35,502	10.2	-3,820	-9.7%
Actividades Financieras y de Seguros	21,606	24,894	7.2	3,288	15.2%
Actividades Inmobiliarias	19,476	23,422	6.7	3,947	20.3%
Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y A/C	18,504	18,996	5.5	492	2.7%
Vivienda	16,931	17,212	4.9	281	1.7%
Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca	15,165	15,937	4.6	772	5.1%
Construcción	17,148	15,102	4.3	-2,047	-11.9%
Otras Actividades Económicas	22,355	25,472	7.3	3,118	13.9%
Total	338,359	348,123	100.0	9,765	2.9%

^{a/} Debido a la entrada en vigor de las modificaciones al Manual de Instrucciones Contables, Resolución JM-104-2024, a lo dispuesto en el Reglamento de Tarjetas de Crédito, Resolución JM-56-2024 y a la transitoriedad en el envío de información al SIBAC, la información puede presentar algunas variaciones respecto a otras publicaciones

A diciembre de 2024, los créditos destinados a las Industrias Manufactureras ascendieron a Q39,403 millones (Gráfica 10). Destacan en particular, los rubros de elaboración de productos alimenticios con Q18,205 millones (46.2%), la fabricación de otros productos minerales no metálicos con Q4,915 millones

(12.5%), la fabricación de sustancias y productos químicos con Q2,402 millones (6.1%), así como la fabricación de metales comunes con Q2,375 millones (6.0%) (Anexo 4.1).

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.

Por su parte, el financiamiento otorgado al Comercio; Mantenimiento de Vehículos ascendió a Q35,502 millones (Gráfica 10). Dentro de esta actividad económica los créditos para venta al por mayor no especializada registran Q17,175 millones (48.4%), los créditos para el comercio al por mayor ascienden a Q15,937 millones (44.9%); y, los financiamientos para el comercio y reparación de vehículos automotores y motocicletas registran un saldo de Q2,390 millones (6.7%) (Anexo 4.2).

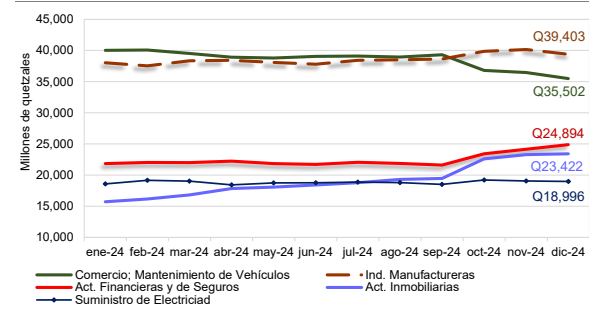
Los créditos otorgados a las Actividades Financieras y de Seguros ascendieron a Q24,894 millones (Gráfica 10). Dentro de esta categoría los financiamientos a las actividades de servicios financieros registraron un saldo de Q23,428 millones (94.1%), los créditos a las actividades auxiliares de las actividades de servicios financieros reflejaron un saldo de Q1,311 millones (5.3%) y los créditos a seguros, reaseguros y fondos de pensiones Q155 millones (0.6%) (Anexo 4.3).

Por su parte, los créditos otorgados para las Actividades Inmobiliarias ascendieron a Q23,422 millones (Gráfica 10). Destaca el financiamiento a las

actividades inmobiliarias realizadas con bienes propios o arrendados que registró Q16,756 millones (71.6%), las actividades inmobiliarias realizadas a cambio de una retribución o contrato registraron Q5,679 millones (24.2%), y el alquiler de vivienda Q987 millones (4.2%) (Anexo 4.4).

El financiamiento destinado al Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y A/C mostró un saldo de Q18,996 millones (Gráfica 10), registrado principalmente en el rubro de generación, transmisión y distribución de energía eléctrica con Q17,993 millones (94.4%) (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 diciembre de 2024 un crecimiento interanual de 15.3% (Cuadro 4).

El segmento de créditos de consumo alcanzó un monto de Q128,655 millones (Cuadro 4), con un crecimiento

interanual de 18.1%, y representó el 74% del financiamiento total a los hogares.

Por su parte, el financiamiento para vivienda, integrado por el segmento de créditos hipotecarios para vivienda, así como por la inversión en cédulas hipotecarias, registró un monto de Q44,879 millones (Cuadro 4) que representa una participación de 26% y un incremento

CUADRO 4. FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES

(Cifras en millones de Quetzales)								
Concepto	dic-2022		dic-2023		dic-2024		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Interanual	
							Absoluta	Relativa
Consumo	87,792	70	108,971	72	128,655	74	19,685	18.1%
Financiamiento para vivienda	37,678	28	41,485	28	44,879	26	3,394	8.2%
Hipotecarios para vivienda	16,572	13	17,708	12	18,523	11	815	4.6%
Cédulas hipotecarias	21,106	17	23,778	16	26,357	15	2,579	10.8%
Total	125,470	100	150,456	100	173,535	100	23,079	15.3%

interanual a diciembre de 2024 de 8.2%. Esta variación estuvo integrada por los incrementos de los créditos hipotecarios para vivienda en 4.6% y de las cédulas hipotecarias en 10.8% (Gráfica 11 y Cuadro 4).

El crecimiento promedio de los últimos cinco años de las cédulas hipotecarias fue de 10.8% y de los créditos hipotecarios para vivienda de 8.9%. A diciembre de 2024 la proporción de los créditos hipotecarios para vivienda fue de 42% (Gráfica 11).

Dentro del segmento de créditos de consumo se encuentra el rubro de préstamos personales, el cual registró una variación interanual de Q12,859 millones, lo que corresponde a un crecimiento interanual de 17.9%. Asimismo, el rubro de vehículos reflejó un incremento de Q1,055 millones, equivalente a un crecimiento de 15.9% con respecto al mismo mes del año anterior (Anexo 4.7).

Por su parte, el rubro de tarjeta de crédito alcanzó un monto de Q36,294 millones, mayor en Q5,770 millones al registrado el año anterior, lo que corresponde a un crecimiento de 18.9% (Gráfica 12).

4. Tasa de interés activa promedio ponderado⁸

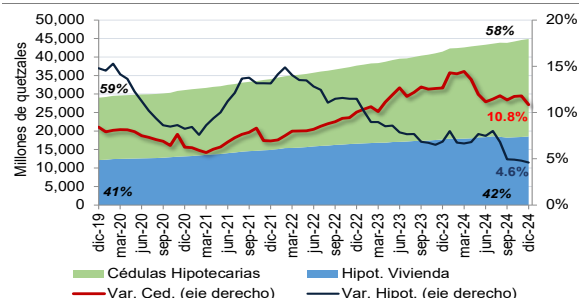
A diciembre de 2024, las tasas de interés promedio ponderado de la cartera de créditos del sistema bancario, en moneda nacional, reflejan que los segmentos de consumo, empresariales, hipotecarios para vivienda y productivos se ubicaron en 23.16%, 7.75%, 8.65% y 14.44%, respectivamente (Gráfica 13).

Por otra parte, cabe destacar que las tasas de interés en moneda extranjera de los segmentos de consumo, empresariales, hipotecarios para vivienda y productivos se ubicaron en 25.11%, 7.26%, 7.48% y 7.94%, respectivamente (Gráfica 14).

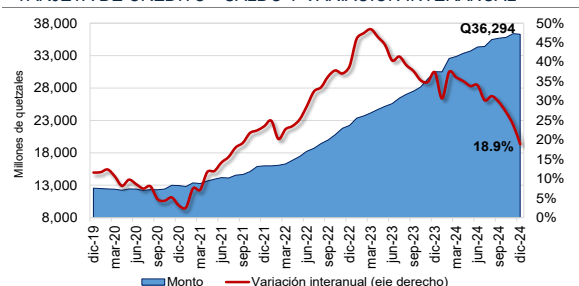
En relación con las tasas de interés promedio de la cartera de créditos por actividad económica a diciembre de 2024, en moneda nacional, se observa

El crecimiento en moneda nacional es del 21.0% y del 4.0% en moneda extranjera. Asimismo, el referido rubro presenta una mora de 5.6% en moneda nacional y de 2.0% en moneda extranjera.

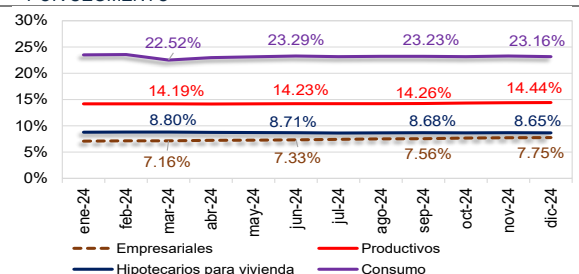
GRÁFICA 11. FINANCIAMIENTO PARA VIVIENDA



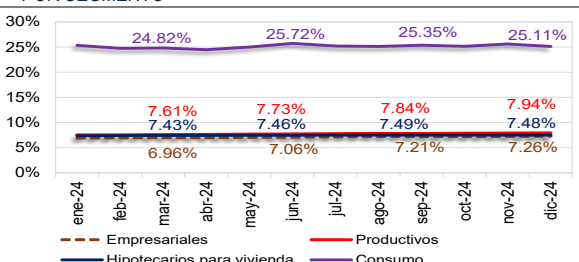
GRÁFICA 12. CARTERA CREDITICIA DE CONSUMO CON TARJETA DE CRÉDITO - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



GRÁFICA 13. TASA DE INTERÉS EN MONEDA NACIONAL - POR SEGMENTO



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



⁸ Los resultados de los cálculos de las tasas de interés promedio ponderado de la cartera de créditos del sistema bancario consideran los distintos tipos de financiamientos otorgados bajo

la modalidad de tarjetas de crédito, con sus respectivas tasas de interés, de conformidad con la información reportada al SIBAC por las entidades supervisadas.

que el rubro de Consumo, Vehículos y Tarjetas de Crédito registró una tasa del 22.87%; Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca 10.97%; Comercio Mantenimiento de Vehículos 10.92%; Vivienda 9.07%, e Industrias Manufactureras 8.35% (Anexo 4.8).

Por otra parte, en cuanto a las tasas de interés promedio a diciembre de 2024, en moneda extranjera

el financiamiento de Consumo, Vehículos y Tarjetas de Crédito reflejó una tasa del 20.44%; los créditos para Comercio Mantenimiento de Vehículos 7.84%, las Actividades Financieras y de Seguros 7.82%, Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y A/C 7.51% y Vivienda 7.47% (Anexo 4.8).

C. OBLIGACIONES DEPOSITARIAS

1. Comportamiento de los depósitos

La principal fuente de captación de recursos de los bancos son las obligaciones depositarias las cuales, a diciembre de 2024, ascendieron a Q434,353 millones, lo que representa un crecimiento interanual de 7.8%. En cuanto a la integración de las obligaciones depositarias, los depósitos a plazo registraron una participación del 39%, seguidos por los depósitos monetarios y los de ahorro, con participaciones de 34% y 27%, respectivamente (Gráfica 15).

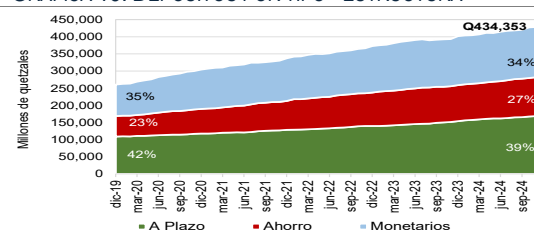
Los depósitos a plazo, los depósitos de ahorro y los depósitos monetarios aumentaron, en forma interanual, 9.7%, 10.3% y 3.9%, respectivamente (Gráfica 16). Las obligaciones depositarias representan el 85% del total del pasivo y crecieron de 2020 a 2024, a una tasa promedio anual de 8.9%.

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. A diciembre de 2024, dichos depósitos, que representan el 84% del total, registraron un crecimiento interanual de 8.7% (Gráfica 17).

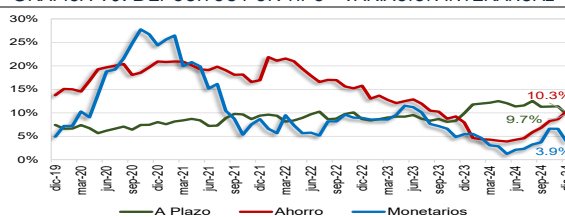
Por su parte, los depósitos en moneda extranjera, que representan el 16% del total, han crecido en 3.7% en 2019, 22.9% en 2020 y a una tasa promedio de 9.6%, durante los años 2021, 2022 y 2023. A diciembre de 2024, dichos depósitos reportaron un aumento de 3.5% (Gráfica 18).

El incremento interanual agregado de las obligaciones depositarias estuvo influenciado principalmente por el aumento de Q25,260 millones en depósitos del Público (7.6%).

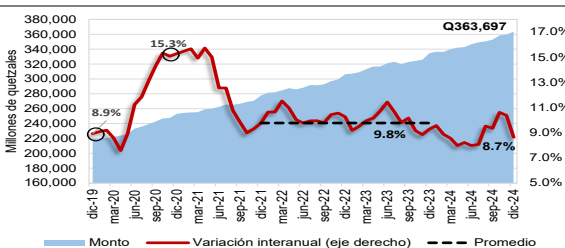
GRÁFICA 15. DEPÓSITOS POR TIPO - ESTRUCTURA



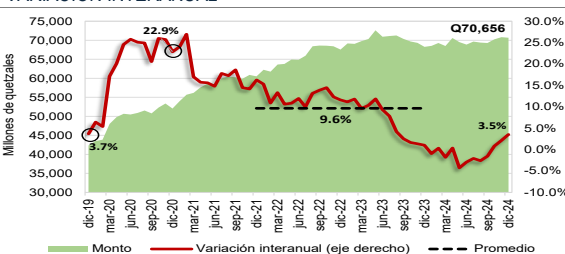
GRÁFICA 16. DEPÓSITOS POR TIPO - VARIACIÓN INTERANUAL



GRÁFICA 17. DEPÓSITOS EN MONEDA NACIONAL - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



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



El crecimiento de los depósitos en moneda nacional fue impulsado, principalmente, por el incremento interanual en los depósitos a plazo, de ahorro y monetarios de 10.8%, 11.2% y 4.2%, respectivamente. Por su parte, el aumento en los depósitos en moneda extranjera estuvo asociado particularmente con el crecimiento en los depósitos a plazo, monetarios y de ahorro en 4.4%, 2.6% y 4.1%, respectivamente.

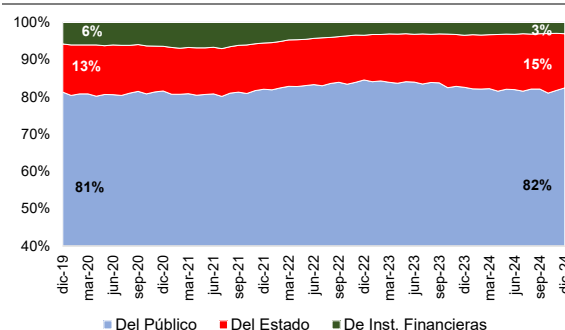
Los depósitos del público, que constituyen la fuente de fondeo más importante para las instituciones bancarias, mostraron una participación de 82% del total de depósitos, mayor a la registrada en diciembre de 2019 cuando fue de 81%. Los depósitos de instituciones del Estado reflejaron una proporción de 15% a diciembre de 2024, mayor a la de diciembre de 2019 de 13% (Gráfica 19).

Asimismo, dentro de los depósitos del público se pueden identificar aquellos que corresponden a las empresas y a los hogares. A diciembre de 2024, los depósitos de los hogares representan el 63% de los

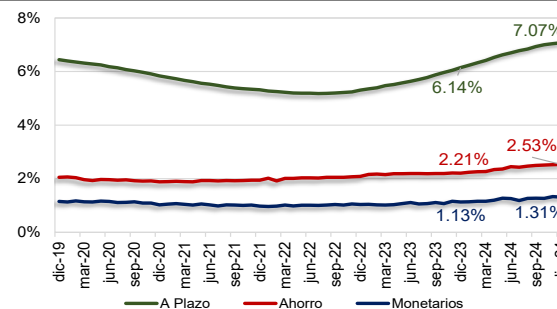
depósitos del público registrando un crecimiento interanual en moneda nacional de 9.2% y de 4.8% en moneda extranjera; mientras que en forma agregada reportaron un incremento interanual de 8.6%.

Los depósitos de las empresas representan el 37% de los depósitos del público y, a diciembre de 2024, reflejaron un aumento interanual de 6.5% en moneda nacional y de 4.7% en moneda extranjera, registrando un incremento interanual de 6.1% en forma agregada.

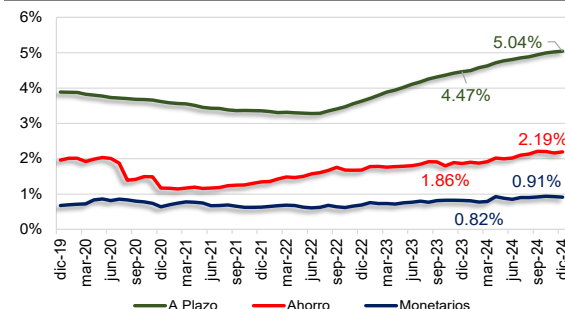
GRÁFICA 19. DEPÓSITOS POR ORIGEN - ESTRUCTURA



GRÁFICA 20. TASA DE INTERÉS PASIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA NACIONAL



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



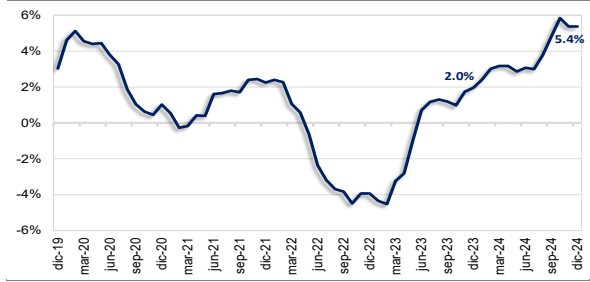
2. Tasa de interés pasiva promedio ponderado

A diciembre de 2024, en moneda nacional, la tasa de interés promedio ponderado de los bancos para depósitos a plazo fue de 7.07%, para los depósitos de ahorro fue de 2.53% y para los depósitos monetarios fue de 1.31%. Los aumentos interanuales registrados fueron de 93, 32 y 18 puntos básicos en las tasas para depósitos a plazo, de ahorro y monetarios, respectivamente (Gráfica 20).

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 57, 33 y 9 puntos básicos situándose en 5.04%, 2.19% y 0.91%, respectivamente (Gráfica 21).

Por otra parte, a diciembre de 2024 la tasa de interés real de los depósitos a plazo en moneda nacional⁹, se ubicó en 5.4%, mayor que en diciembre de 2023 que fue de 2.0% (Gráfica 22).

GRÁFICA 22. TASA DE INTERÉS REAL PROMEDIO PONDERADO DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO EN MONEDA NACIONAL



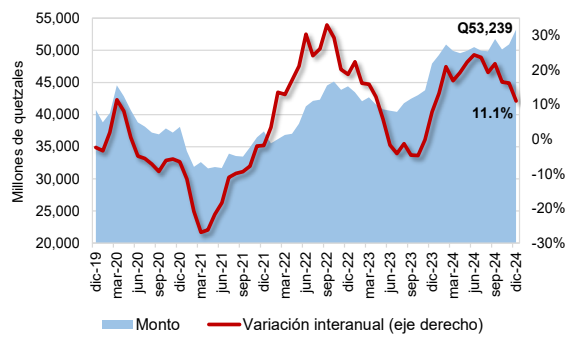
D. CRÉDITOS OBTENIDOS

Para el sistema bancario, el rubro de créditos obtenidos constituye otra importante fuente de captación de recursos representando, a diciembre de 2024, el 10.4% del total de sus pasivos. Este rubro, conformado principalmente por líneas de crédito contratadas con bancos extranjeros, reportó un saldo de Q53,239 millones, un aumento interanual de 11.1% (Gráfica 23) y un margen por girar de 33.3% del monto contratado.

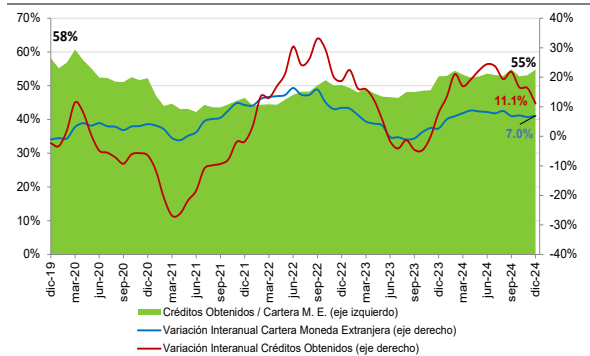
Con relación a la tasa de interés promedio ponderado de esta fuente de fondeo, para operaciones de capital de trabajo se observa una disminución interanual de 25 puntos básicos, ubicándose en 5.93%, y para financiamientos del comercio exterior se dio una reducción de 74 puntos básicos, ubicándose en 6.30%. Cabe comentar que estas reducciones se han dado en un contexto internacional de inicio de relajación en las políticas monetarias debido a que las tasas de inflación se están aproximando a las tasas meta de política¹⁰.

En los últimos cinco años, los créditos obtenidos muestran una tasa de crecimiento anual promedio de 5.9%. La proporción que representan los créditos obtenidos respecto a la cartera en moneda extranjera se situó en 55% en diciembre de 2024 (Gráfica 24).

GRÁFICA 23. CRÉDITOS OBTENIDOS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



GRÁFICA 24. CRÉDITOS OBTENIDOS Y CARTERA CREDITICIA EN MONEDA EXTRANJERA - VARIACIÓN INTERANUAL Y PROPORCIÓN



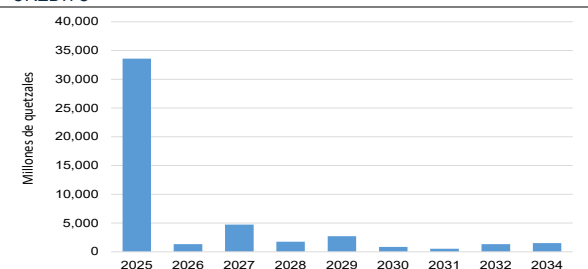
⁹ Para su cálculo, a la tasa de interés nominal promedio ponderado de los depósitos a plazo en moneda nacional se le resta la tasa de inflación interanual registrada en las fechas respectivas. En el caso de diciembre de 2024, la tasa de inflación ascendió a 1.70%.

¹⁰ En diciembre de 2024, la FED redujo 25 puntos básicos su tasa de referencia, pasando de un intervalo de 4.50%-4.75% a uno de 4.25%-4.50%.

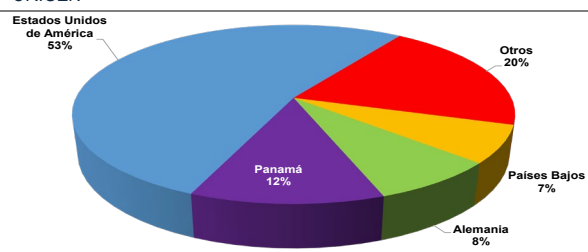
En atención al destino de las líneas de crédito contratadas, el 50.7% corresponde a comercio exterior, 37.5% a capital de trabajo, 3.4% para mediana y microempresa, así como un 8.4% para vivienda y otros. El 70% de los vencimientos de los pagos programados de líneas de crédito se concentra en 2025 (Gráfica 25).

En cuanto al país de origen del acreedor, cabe comentar que la mayor proporción de estos créditos (53%) corresponde a bancos de los Estados Unidos de América (Gráfica 26).

GRÁFICA 25. VENCIMIENTOS PROGRAMADOS DE LÍNEAS DE CRÉDITO



GRÁFICA 26. CRÉDITOS OBTENIDOS - ESTRUCTURA POR ORIGEN



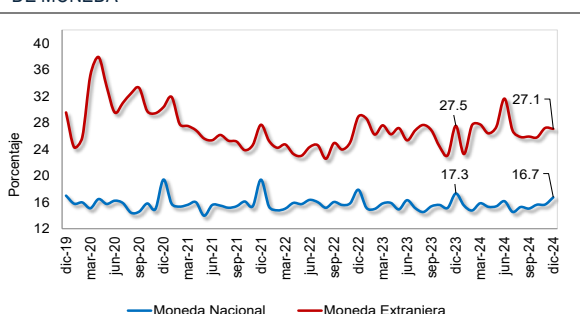
E. RIESGOS E INDICADORES FINANCIEROS

1. Riesgo de liquidez

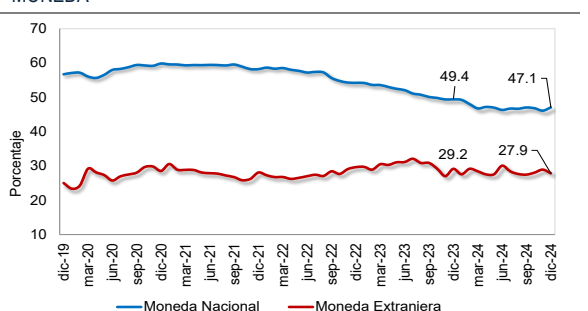
A diciembre de 2024, el indicador de liquidez inmediata¹¹ para los bancos se ubicó en 18.4%. Por su parte, el indicador de liquidez mediata¹² fue de 42.2%. (Anexo 3.1).

En cuanto al comportamiento de la liquidez por tipo de moneda, a diciembre de 2024, se observa que se cuenta con mayor liquidez inmediata en moneda extranjera (27.1%) que en moneda nacional (16.7%), pero con mayor volatilidad histórica (Gráfica 27). Por otra parte, el indicador de liquidez mediata en moneda extranjera (27.9%) es menor que en moneda nacional (47.1%) (Gráfica 28).

GRÁFICA 27. INDICADOR DE LIQUIDEZ INMEDIATA - POR TIPO DE MONEDA



GRÁFICA 28. INDICADOR DE LIQUIDEZ MEDIATA - POR TIPO DE MONEDA



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.

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). El LCR del sistema bancario a diciembre de 2024 se ubicó en 376% (Anexo 3.1). Asimismo, la Gráfica 29 muestra que, todas las entidades bancarias se encuentran en un nivel de LCR superior al 100% recomendado por el Comité de Basilea, combinando moneda nacional y moneda extranjera¹⁴ (Anexo 3.1). Lo anterior implica que el sistema bancario, en su conjunto, posee un adecuado volumen de activos líquidos de alta calidad para hacer frente a sus salidas netas de caja, en un escenario de tensión de 30 días.

Por otra parte, de acuerdo con el Reglamento del Encaje Bancario, el porcentaje requerido de encaje bancario, tanto en moneda nacional como en moneda extranjera, es el 14.6% aplicable a los depósitos bancarios. Al analizar los meses del cuarto trimestre de 2024 se observaron al menos tres rangos de

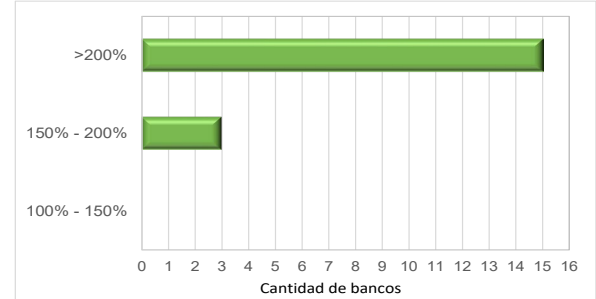
2. Riesgo de crédito

El saldo de la cartera vencida de los bancos, a diciembre de 2024 fue de Q8,597 millones de una cartera de créditos bruta de Q347,856 millones. En ese sentido, el índice de morosidad o cartera vencida se situó en 2.5% (Gráfica 31 y Anexo 3.1).

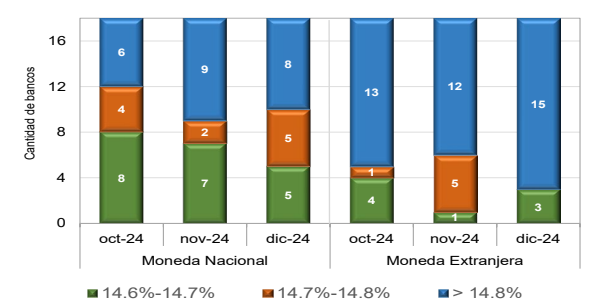
Por otra parte, a diciembre de 2024, a nivel agregado se registró un índice de cobertura (provisiones de cartera sobre cartera vencida) de 135.2% (Gráfica 31 y Anexo 3.1). Las provisiones de cartera registradas contablemente ascendieron a Q11,620 millones, integradas por Q8,747 millones de reservas

suficiencia de encaje, tanto en moneda nacional como en moneda extranjera (Gráfica 30), destacando la concentración de bancos que se ubica en el mayor nivel de suficiencia de encaje (>14.8%), en moneda extranjera.

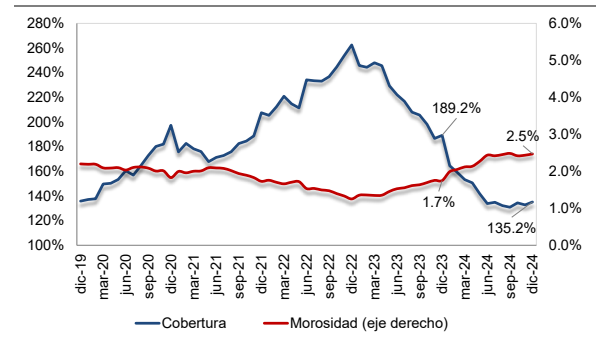
GRÁFICA 29. LCR AGRUPADO POR CANTIDAD DE BANCOS



GRÁFICA 30. INDICADORES DE ENCAJE BANCARIO



GRÁFICA 31. CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y COBERTURA



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.

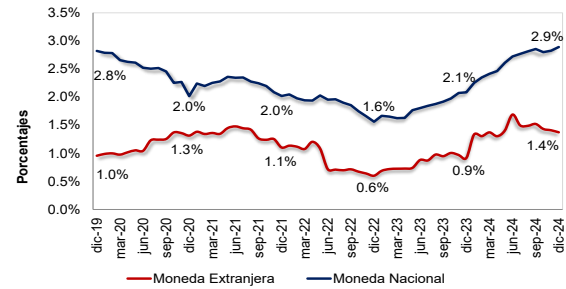
específicas y por Q2,873 millones de reservas genéricas¹⁵.

A diciembre de 2024, el índice de cartera vencida en moneda nacional se situó en 2.9%, mayor al valor registrado a la misma fecha del año anterior (2.1%). En moneda extranjera dicho indicador fue de 1.4%, superior al registrado a diciembre de 2023 (0.9%) (Gráfica 32). Asimismo, el índice de cartera vencida muestra un aumento interanual en el segmento de créditos productivos, situándose en 3.6%, mayor a lo observado en diciembre de 2023 (3.2%). De manera similar, el indicador referido del segmento de créditos de consumo pasó de 2.6% a 4.0%, el de créditos hipotecarios para vivienda, de 1.5% a 2.0% y el de créditos empresariales pasó de 1.1% a 1.3% (Gráfica 33).

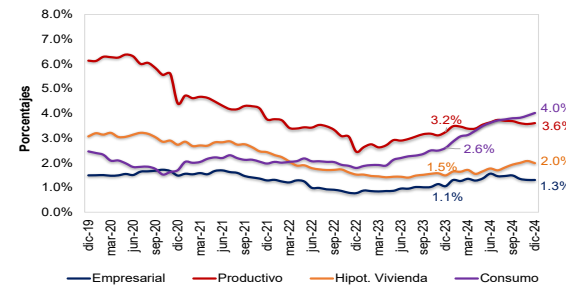
Con base en lo establecido en el Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito¹⁶, a noviembre de 2024 el monto de la cartera de crédito valuada del sistema bancario asciende a Q346,272 millones. Los activos clasificados en la categoría de riesgo “A” (donde el riesgo es normal) registraron la mayor participación con el 89.3%. Por otro lado, los activos clasificados en la categoría de riesgo “E” (con alto riesgo de irrecuperabilidad) mostraron una participación de 2.5% (Cuadro 5).

Por otra parte, a diciembre de 2024, de conformidad con la norma referida¹⁷, las provisiones dinámicas recientemente establecidas ascendieron a Q1,718 millones.

GRÁFICA 32. ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA POR MONEDA



GRÁFICA 33. ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA POR SEGMENTO



CUADRO 5. SALDOS DE ACTIVOS CREDITICIOS CLASIFICADOS POR CATEGORÍA DE RIESGO

(Cifras en millones de Quetzales)				
Categoría *	ago-2024		nov-2024	
	Saldo	%	Saldo	%
A	301,866	89.5	309,180	89.3
B	13,311	3.9	14,915	4.3
C	6,771	2.0	6,598	1.9
D	6,603	2.0	6,755	1.9
E	8,627	2.6	8,824	2.5
Total	337,178	100.0	346,272	100.0

* No incluye cédulas hipotecarias ni otros activos crediticios no relacionados con la cartera de créditos.

¹⁵ 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 tales reservas o provisiones específicas está sujeto 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.

¹⁶ El Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, vigente a partir de enero de 2024, en su artículo 29 establece que los bancos deben valorar todos sus activos crediticios

mensualmente por mora, con saldos referidos al cierre del mes y, en el caso de activos crediticios concedidos a deudores mayores de créditos empresariales o productivos, una vez al año por capacidad de pago.

¹⁷ El Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, 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.

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 Basilea¹⁸, 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 34).

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 35).

3. Riesgo cambiario

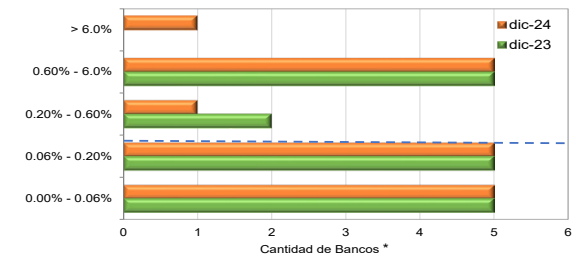
Las entidades bancarias realizan transacciones en distintas divisas y por ello asumen riesgo cambiario. Para evaluar dicho riesgo se efectúan cálculos de aproximación del Valor en Riesgo (VaR), el cual representa la máxima pérdida probable derivada de una fluctuación cambiaria con 99.0% de confianza 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 en 0.09%. En 2018 y 2019 se redujo llegando a un promedio de 0.06%, mientras que en 2020 se ubicó en 0.21%, influenciada por la inusual demanda de dólares de finales de marzo atribuida a la incertidumbre generada por el COVID-19. A diciembre de 2024, la volatilidad se ubicó en 0.05%.

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

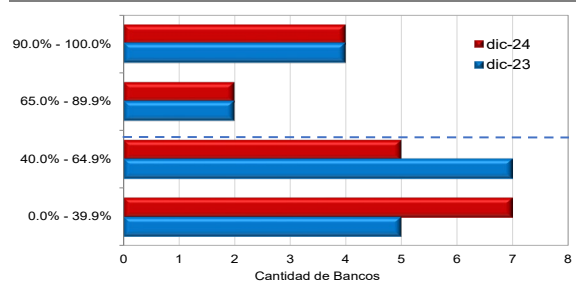
¹⁹ El Reglamento de calce de operaciones activas y pasivas en moneda extranjera, emitido por Junta Monetaria en resolución JM-

GRÁFICA 34. GRANULARIDAD EN EL FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES



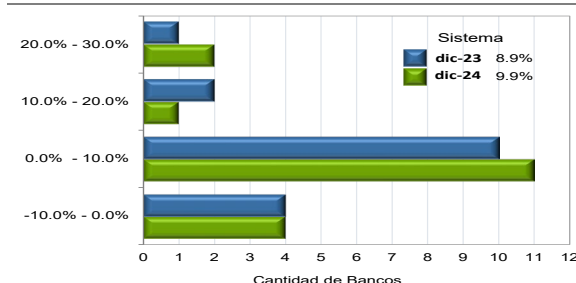
* Citibank, N. A., Sucursal Guatemala no registra financiamiento a los hogares.

GRÁFICA 35. CONCENTRACIÓN EN EL FINANCIAMIENTO A LAS EMPRESAS (50 MAYORES DEUDORES)



Por su parte, el calce de operaciones en moneda extranjera del sistema bancario a diciembre de 2024 presentó en promedio durante dicho mes, una posición positiva de Q6,224 millones, lo cual representa un incremento interanual de Q755 millones (13.8%). El indicador para la referida posición positiva respecto del patrimonio computable se ubicó en 9.9%, mayor al registrado en diciembre de 2023 (8.9%) y por debajo del límite establecido en la regulación de 40%¹⁹ (Gráfica 36).

GRÁFICA 36. 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% para la posición negativa en moneda extranjera.

A diciembre de 2024, el VaR del tipo de cambio en condiciones normales alcanzó Q130 millones (Gráfica 37), equivalente al 0.6% 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 0.25% en 2002. Bajo este supuesto, el VaR a diciembre de 2024 ascendió a Q633 millones (Gráfica 37), lo que corresponde a 2.9% 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 dolarización²⁰ del sistema bancario ha mostrado una tendencia a la baja, pasando de 22.3% en diciembre de 2023 a 21.5% en diciembre de 2024 (Gráfica 38).

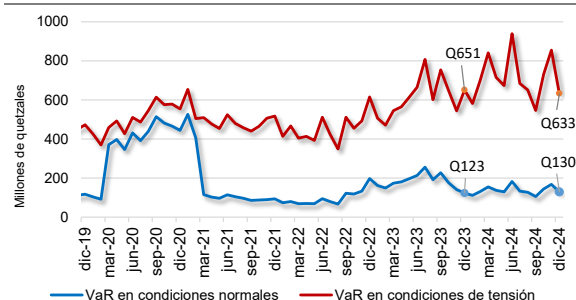
4. Solvencia

A diciembre de 2024, el capital contable de los bancos ascendió a Q59,235 millones registrando un crecimiento interanual de 10.2% (Gráfica 39). Este crecimiento estuvo influenciado, principalmente, por las reservas de capital que aumentaron 10.7%. A la fecha de referencia, las reservas de capital por Q30,056 millones, el monto del capital pagado por Q13,023 millones, las aportaciones permanentes por Q3,214 millones y las utilidades después de impuesto por Q9,289 millones, representan el 94% del capital contable.

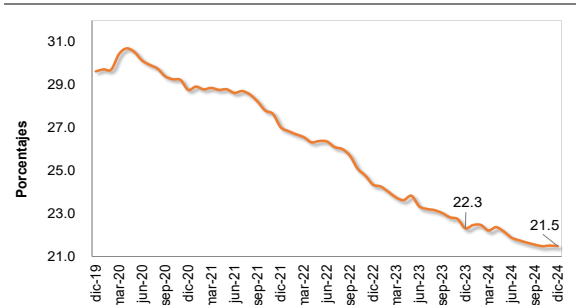
El índice de adecuación de capital²¹ del sistema bancario en su conjunto se ubicó en 15.7%, el cual supera el requerimiento mínimo legal de 10% y el estándar internacional de 8% recomendado por el Comité de Basilea. Asimismo, en un análisis individual se observó que durante el cuarto trimestre de 2024 todos los bancos superaron el citado requerimiento legal (Gráfica 40).

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

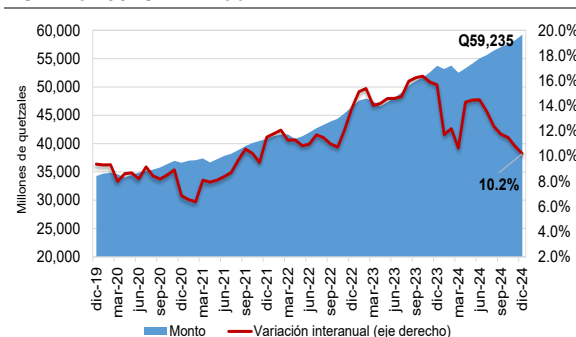
GRÁFICA 37. EXPOSICIÓN AL RIESGO CAMBIARIO



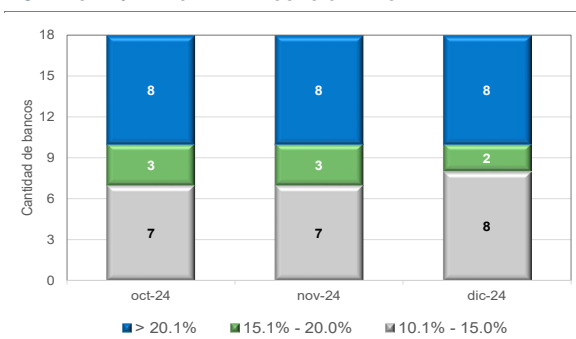
GRÁFICA 38. INDICADOR DE DOLARIZACIÓN



GRÁFICA 39. CAPITAL CONTABLE



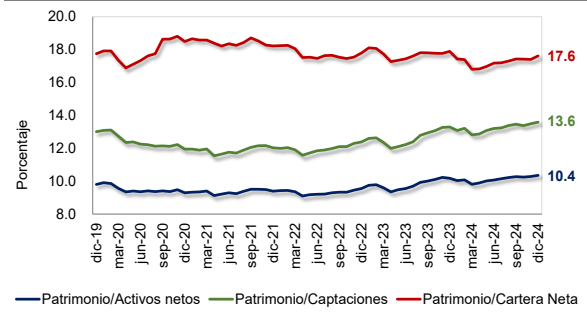
GRÁFICA 40. ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL



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

A diciembre de 2024, la relación del patrimonio con respecto a los activos netos se ubicó en 10.4%, con respecto a la cartera de créditos neta en 17.6% y con relación a las captaciones²² en 13.6% (Gráfica 41) (Anexo 3.1).

GRÁFICA 41. INDICADORES DE SOLVENCIA

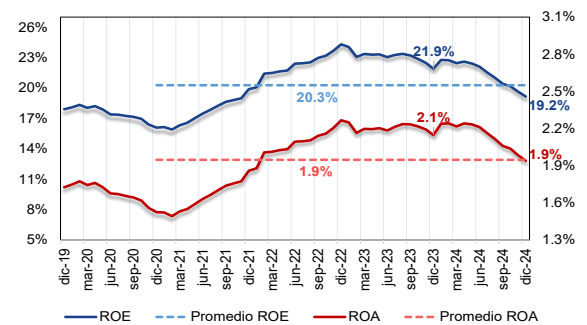


5. Rentabilidad

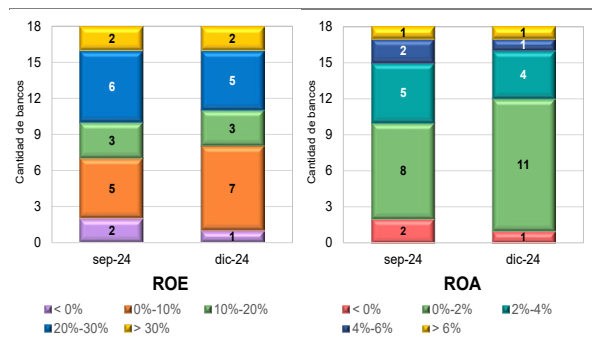
Las utilidades antes de impuesto de los bancos, a diciembre de 2024, alcanzaron un total de Q10,634 millones, lo cual representa una disminución de 1.8% respecto a lo registrado en el mismo período del año anterior.

A diciembre de 2024, el rendimiento del patrimonio (ROE) fue de 19.2%, menor al registrado en diciembre de 2023 de 21.9% y al promedio registrado en los últimos cinco años de 20.3%. Por su parte, el rendimiento del activo (ROA) fue de 1.9%, menor al registrado en el mismo mes del año previo (2.1%) e igual al promedio del último lustro (Gráfica 42).

GRÁFICA 42. RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO (ROE) Y RENDIMIENTO DEL ACTIVO (ROA)



GRÁFICA 43. ROE Y ROA - AGRUPADOS



F. INCLUSIÓN FINANCIERA BANCARIA

Con base a las mejores prácticas internacionales, la Superintendencia de Bancos elabora y publica el Boletín Trimestral de Indicadores de Inclusión Financiera, el cual contiene información estadística, indicadores y reportes relacionados con el acceso y el uso de los servicios bancarios.

Dentro de los indicadores de acceso se destaca que, a diciembre de 2024, el 100% de los municipios de la República de Guatemala cuenta con al menos un punto de acceso a los servicios financieros. En total los puntos de acceso ascienden a 53,725, los cuales están distribuidos en: 2,763 agencias bancarias (5.1%), 46,732 establecimientos de agentes bancarios (87.0%)

²² Incluye obligaciones depositarias y obligaciones financieras.

y 4,230 cajeros automáticos (7.9%) (Anexo 3.5). Asimismo, a diciembre de 2024, la medición de los puntos de acceso por cada 10,000 adultos se ubica en 47.7 (Cuadro 6), resultado que es mayor al registrado en el mismo mes del año anterior de 34.0.

Por su parte, el indicador de cuentas de depósitos y líneas de crédito afiliadas a servicios financieros móviles (SFM) por cada 10,000 adultos²³ ascendió a 21,934.3 (Cuadro 6), resultado mayor al registrado en el mismo mes del año anterior de 17,936.0.

Por su parte, los indicadores de uso muestran que, a diciembre de 2024, el número de cuentas de depósitos por cada 10,000 adultos ascendió a 15,567.2 mayor al registrado a diciembre de 2023 de 14,351.2. Asimismo, el 16.3% de los adultos cuenta con al menos un préstamo bancario (Cuadro 6), resultado mayor a lo

observado el mismo mes del año anterior, cuando dicho indicador se ubicó en 13.2%.

Con relación a los financiamientos por género del deudor, a junio de 2024, se registró que el 43% de los créditos fueron otorgados a mujeres, lo cual corresponde al 37% de los saldos totales de los referidos créditos.

Cabe destacar que, en el caso de las mujeres, la mora registrada a dicha fecha fue de 1.4% (42% de la mora total), menor al 1.9% de mora que presentaron los créditos concedidos a hombres (58% de la mora total).

Por otra parte, la tasa de interés promedio ponderado de los créditos otorgados a mujeres fue de 20.5% mientras que para los hombres dicha tasa se ubicó en 19.1% (Anexo 3.5).

CUADRO 6. INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA

Indicadores de Acceso	
1. PUNTOS DE ACCESO POR CADA 10,000 ADULTOS	47.7
Puntos de acceso a nivel nacional	53,725
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	21,934.3
Cantidad de productos afiliados a nivel nacional	24,697,525
Indicadores de Uso	
4. CUENTAS DE DEPÓSITOS POR CADA 10,000 ADULTOS	15,567.2
Cantidad de cuentas de depósitos a nivel nacional	17,528,313
5. PORCENTAJE DE ADULTOS CON AL MENOS 1 PRÉSTAMO BANCARIO	16.3%
Cantidad de deudores a nivel nacional	1,831,119

²³ 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 de manera física o en línea. La afiliación en línea comprende banca en línea, call center, y aplicativo basado en datos (APP).

IV. COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

Finalizado el cuarto trimestre de 2024, los activos de las compañías aseguradoras ascendieron a un total de Q15,844 millones, representando el 2.6% del total de activos de las entidades supervisadas y mostrando un crecimiento de 4.9% respecto a diciembre del año anterior (Cuadro 7 y Anexo 1.5).

Este incremento interanual de los activos obedeció principalmente al aumento de los rubros de inversiones y de primas por cobrar, en Q536 millones (5.9%) y Q249 millones (7.8%), respectivamente.

Los pasivos alcanzaron los Q9,926 millones, reflejando así un crecimiento de 2.6% con relación a diciembre de 2023. Este crecimiento estuvo influenciado principalmente por el aumento de los rubros de reservas técnicas y matemáticas Q223 millones (3.8%) y de obligaciones contractuales Q85 millones (12.2%).

CUADRO 7. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS										
(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	dic-2022		dic-2023		dic-2024		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2022 - 2023		2023 - 2024	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	522	3.8	536	3.5	583	3.7	13	2.6%	47	8.8%
Inversiones	8,685	62.7	9,144	60.5	9,680	61.1	459	5.3%	536	5.9%
Primas por cobrar	2,816	20.3	3,214	21.3	3,463	21.9	398	14.1%	249	7.8%
Otros activos	1,834	13.2	2,212	14.6	2,118	13.4	378	20.6%	-94	-4.2%
Total Activo	13,857	100.0	15,105	100.0	15,844	100.0	1,249	9.0%	739	4.9%
PASIVO Y CAPITAL										
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Reservas técnicas y matemáticas	5,568	40.2	5,854	38.8	6,076	38.4	286	5.1%	223	3.8%
Acreedores varios	1,448	10.5	1,768	11.7	1,763	11.1	320	22.1%	-5	-0.3%
Obligaciones contractuales	657	4.7	695	4.6	780	4.9	38	5.8%	85	12.2%
Otros pasivos	1,232	8.9	1,361	9.0	1,306	8.2	128	10.4%	-54	-4.0%
Total Pasivo	8,905	64.3	9,678	64.1	9,926	62.6	772	8.7%	248	2.6%
Capital	4,951	35.7	5,427	35.9	5,918	37.4	476	9.6%	490	9.0%
Total Pasivo y Capital	13,857	100.0	15,105	100.0	15,844	100.0	1,249	9.0%	739	4.9%

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

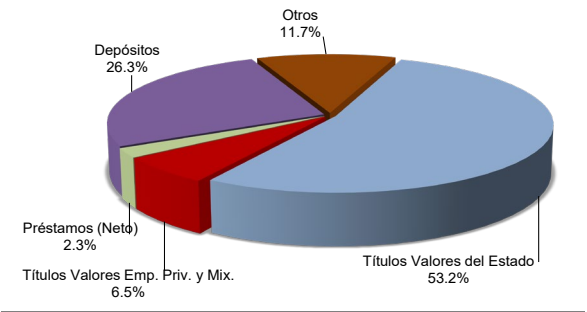
A. INVERSIONES

A diciembre de 2024, el rubro de inversiones de las compañías aseguradoras registró un saldo de Q9,680 millones, el cual representa el 61.1% 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 (53.2%); depósitos de ahorro y a plazo (26.3%); títulos valores de empresas privadas y mixtas (6.5%); y, préstamos (2.3%) (Gráfica 44).

Las otras inversiones (11.7%) están constituidas por bienes inmuebles y cédulas hipotecarias.

GRÁFICA 44. INVERSIONES - ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO



A diciembre de 2024, las inversiones registraron un aumento interanual de 5.9%, el cual estuvo asociado principalmente al aumento de inversiones en depósitos, que se incrementaron en Q268 millones (11.8%), y otras inversiones por Q408 millones (43.0%). Por su parte, las inversiones en títulos valores del Estado y en títulos valores de empresas privadas y mixtas se vieron disminuidas en Q105 millones (2.0%) y Q35 millones (5.2%), respectivamente (Gráfica 45).

B. RESERVAS TÉCNICAS

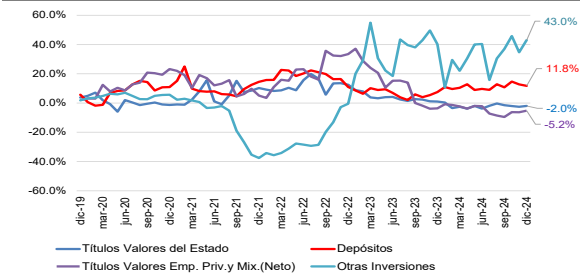
A diciembre de 2024, las reservas técnicas por seguro retenido ascendieron a Q6,076 millones, mostrando un aumento interanual de 3.8% (Gráfica 46).

Las reservas relativas a las primas, que constituyen el 79.0% de las reservas técnicas a diciembre de 2024, registraron una tasa de crecimiento interanual de 3.0%. 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 6.9% (Gráfica 47). Las reservas relativas a los siniestros constituyeron el 21.0% de las reservas técnicas.

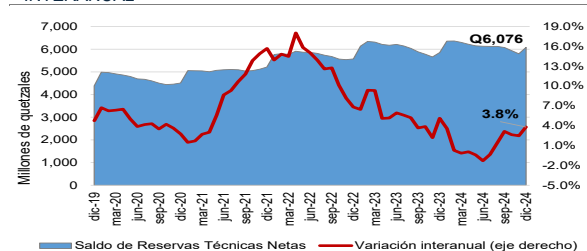
C. POSICIÓN PATRIMONIAL

A diciembre de 2024, el patrimonio técnico de las compañías aseguradoras ascendió a Q5,915 millones, lo que significó un crecimiento de 9.0% respecto al mismo mes del año anterior. El margen de solvencia fue de Q1,852 millones, de los cuales Q1,302 millones (70.3%) corresponden a seguros de daños (incluyendo tanto al seguro de accidentes y enfermedades como al seguro de caución); Q405 millones (21.9%) a riesgo de inversión y de crédito; y, Q126 millones (6.8%) a seguros de vida. Como resultado, la posición patrimonial fue Q4,062 millones y la relación posición patrimonial a patrimonio técnico fue 68.7%, resultado

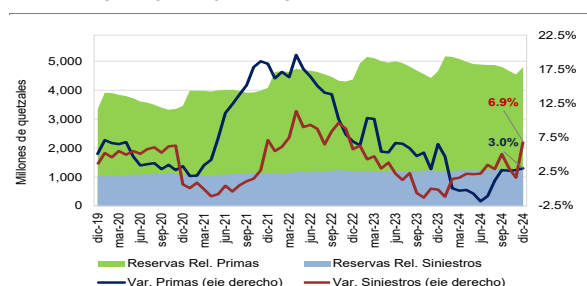
GRÁFICA 45. INVERSIONES - VARIACIÓN INTERANUAL POR LOS PRINCIPALES TIPOS DE INVERSIÓN



GRÁFICA 46. RESERVAS TÉCNICAS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



GRÁFICA 47. RESERVAS TÉCNICAS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL POR TIPO DE RESERVA



mayor al alcanzado en diciembre de 2023 de 68.3% (Cuadro 8).

CUADRO 8. POSICIÓN PATRIMONIAL DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

Rubro	(Cifras en millones de quetzales)		
	dic-22	dic-23	dic-24
Patrimonio Técnico	4,948	5,424	5,915
Margen de solvencia para seguros de vida	137	134	126
Margen de solvencia para seguros de daños	1,153	1,153	1,302
Margen de solvencia para riesgos catastróficos	4	18	19
Margen de solvencia para riesgo de inversión y de crédito	376	416	405
Margen de Solvencia (MS)	1,669	1,721	1,852
Posición Patrimonial	3,279	3,704	4,062
Relación-Posición/Patrimonio Técnico	66.3%	68.3%	68.7%
Relación-MS/Patrimonio Técnico	33.7%	31.7%	31.3%

D. NIVEL DE OPERACIONES

A diciembre de 2024, el estado de resultados de las aseguradoras registra utilidades antes de impuesto por Q1,722 millones, lo que representó un aumento de

9.4% respecto a diciembre de 2023 (Cuadro 9 y Anexo 1.6).

CUADRO 9. PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

(Cifras en millones de quetzales)								
	dic-2022		dic-2023		dic-2024		Variación 2023-2024	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Primas Netas	10,255	100.0%	11,616	100.0%	12,532	100.0%	916	7.9%
(-) Primas Cedidas	3,410	33.2%	3,979	34.3%	4,410	35.2%	431	10.8%
Primas Netas Retenidas	6,845	66.8%	7,637	65.7%	8,122	64.8%	485	6.4%
(+) Variación en Reservas Técnicas	-414	-4.0%	-408	-3.5%	-357	-2.9%	51	12.5%
Primas Netas de Retención Devengadas	6,432	62.7%	7,229	62.2%	7,765	62.0%	536	7.4%
(+) Resultado de Inversión por Acumulación de Reservas	143	1.4%	148	1.3%	155	1.2%	7	4.4%
(-) Gastos de Operación	2,318	22.6%	2,760	23.8%	2,990	23.9%	229	8.3%
(+) Gastos de Adquisición	1,569	15.3%	1,809	15.6%	1,986	15.8%	177	9.8%
(+) Gastos de Administración	1,331	13.0%	1,567	13.5%	1,683	13.4%	116	7.4%
(-) Comisiones por Participación de Reaseguradores	583	5.7%	616	5.3%	679	5.4%	63	10.3%
(-) Siniestralidad	3,693	36.0%	4,034	34.7%	4,222	33.7%	188	4.7%
(+) Derechos de Emisión de Pólizas	340	3.3%	377	3.2%	410	3.3%	33	8.8%
Resultado Técnico	904	8.8%	960	8.3%	1,118	8.9%	158	16.5%
(+) Resultado de Inversiones	335	3.3%	377	3.2%	406	3.2%	29	7.7%
(+) Cargos por Fraccionamiento	75	0.7%	81	0.7%	88	0.7%	6	7.7%
Resultado Técnico y Financiero	1,314	12.8%	1,418	12.2%	1,611	12.9%	193	13.6%
(+) Otros Productos y Gastos	120	1.2%	112	1.0%	109	0.9%	-3	-3.0%
Resultado en Operación de Seguros	1,435	14.0%	1,530	13.2%	1,720	13.7%	190	12.4%
(+) De Ejercicios Anteriores (Neto)	35	0.3%	44	0.4%	2	0.0%	-42	-95.4%
Resultado del Periodo	1,470	14.3%	1,573	13.5%	1,722	13.7%	149	9.4%
(-) Impuesto Sobre la Renta	251	2.5%	274	2.4%	307	2.4%	32	11.8%
Resultado Después de Impuesto	1,218	11.9%	1,299	11.2%	1,415	11.3%	116	8.9%

Indicadores / Relación Primas Netas Emitidas	dic-2022	dic-2023	dic-2024
Reaseguro cedido	33.2%	34.3%	35.2%
Índice de retención de primas	66.8%	65.7%	64.8%
Primas netas devengadas	62.7%	62.2%	62.0%
Resultado	11.9%	11.2%	11.3%

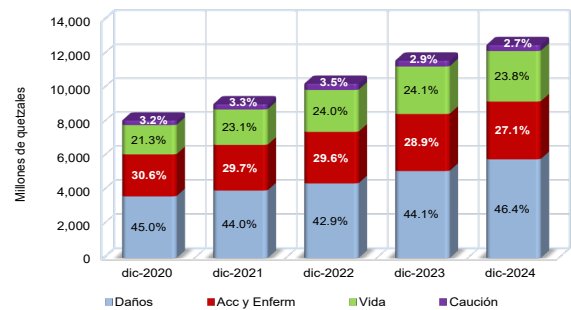
Indicadores Financieros	dic-2023	dic-2024
Liquidez corriente (No. de veces)	1.4	1.4
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	23.9%	23.9%
Rendimiento del Activo (ROA)	8.6%	8.9%
Rendimiento sobre Inversiones (ROI)	5.7%	5.8%

El total de primas netas de las compañías aseguradoras, a diciembre de 2024, ascendió a Q12,532 millones, representando un incremento de 7.9% respecto al nivel observado a diciembre del año anterior (Anexos 1.6 y 5.1).

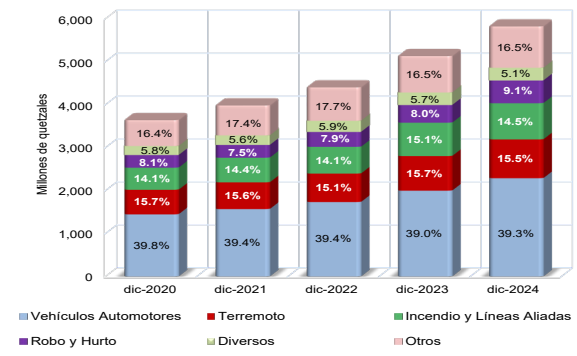
La estructura de las primas netas totales del mercado asegurador refleja que el seguro de daños posee la mayor proporción, con 46.4%, seguido por el de accidentes y enfermedades con 27.1%, el de vida con 23.8% y el de caución con 2.7% (Gráfica 48).

Las primas netas del seguro de daños ascendieron a Q5,818 millones, siendo el ramo de vehículos automotores el de mayor participación (39.3%) (Gráfica 49 y Anexo 5.1). La variación interanual del seguro de daños muestra un aumento de Q690 millones, equivalente a un crecimiento de 13.5%, el cual estuvo influenciado por la variación positiva en los seguros de vehículos automotores, de robo y hurto, de terremoto, así como de incendio y líneas aliadas, por 14.5%, 28.6%, 12.1% y 8.7%, respectivamente (Anexo 5.1).

GRÁFICA 48. PRIMAS NETAS TOTALES - ESTRUCTURA



GRÁFICA 49. PRIMAS NETAS DE SEGURO DE DAÑOS - ESTRUCTURA



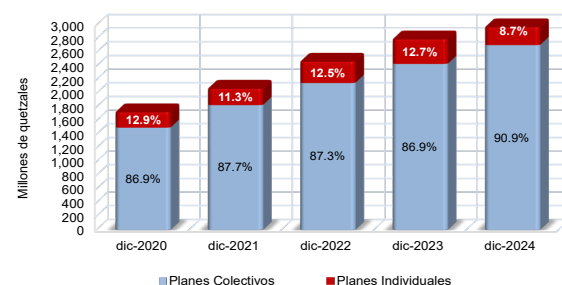
Por su parte, a diciembre de 2024, las primas netas del seguro de accidentes y enfermedades registraron un aumento interanual de Q42 millones, lo que representa una variación interanual de 1.2%. Este leve incremento estuvo influenciado principalmente por el aumento del seguro de salud y hospitalización, por un monto de Q35 millones, equivalente al 1.1% (Anexo 5.1).

Las primas netas de seguro de vida mostraron un aumento de Q180 millones con respecto al mismo periodo en 2023, lo que representa una variación interanual de 6.4%. Los planes colectivos mantienen una alta participación (90.9%) dentro del total del rubro (Gráfica 50), con un aumento interanual de 11.3%, mientras que los planes individuales registraron una variación interanual negativa de 27.5%. Asimismo, los

seguros por rentas y pensiones presentaron una variación interanual de Q2 millones (Anexo 5.1).

Por su parte, las primas del seguro de caución registraron un aumento de Q5 millones, lo que representa una variación interanual de 1.5%.

GRÁFICA 50. PRIMAS NETAS DE SEGURO DE VIDA - ESTRUCTURA



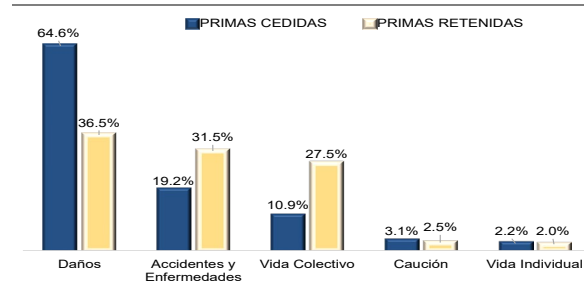
E. REASEGURO Y RETENCIÓN DE PRIMAS

A diciembre de 2024, la retención de primas de las compañías aseguradoras fue el 64.8% del total de primas netas, menor al 65.7% registrado al mismo mes del año anterior. Las primas retenidas del seguro de daños representaron el 36.5% del total de primas retenidas; en tanto que para el seguro de accidentes y enfermedades representaron el 31.5%, para el seguro de vida colectivo el 27.5%, para el seguro de caución el 2.5% y, para el seguro de vida individual el 2.0% (Gráfica 51). Lo anterior permite evidenciar que, no obstante, el seguro de daños tiene una alta participación en las primas netas totales (46.4%), en cuanto a primas retenidas esta proporción se reduce ya que una parte significativa del riesgo asumido se traslada al reasegurador.

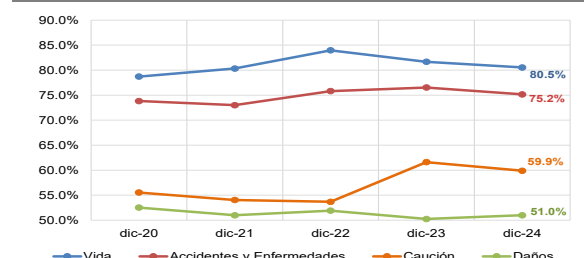
Al final del cuarto trimestre de 2024, las primas cedidas del seguro de daños representaron el 64.6% del total de primas cedidas. En el caso del seguro de accidentes y enfermedades, las primas cedidas representaron el 19.2% del total. Por su parte, las primas cedidas del seguro de vida colectivo, de caución y de vida individual representaron el 10.9%, 3.1% y 2.2%, respectivamente (Gráfica 51).

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 diciembre de 2024, se observa que el seguro de vida, así como el de accidentes y enfermedades presentan los mayores índices de retención de primas con niveles de 80.5% y 75.2%, respectivamente. Por su lado, los seguros de caución y de daños presentan niveles de retención de 59.9% y 51.0%, respectivamente (Gráfica 52).

GRÁFICA 51. PRIMAS CEDIDAS Y RETENIDAS POR RAMO - ESTRUCTURA



GRÁFICA 52. ÍNDICE DE RETENCIÓN DE PRIMAS



F. SINIESTRALIDAD

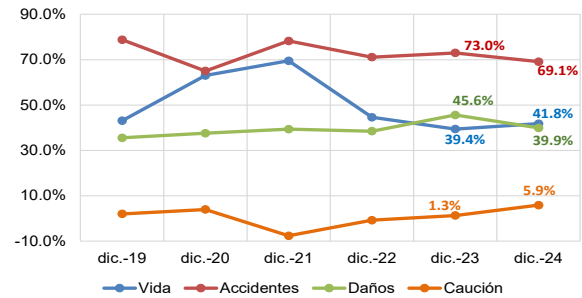
A diciembre de 2024, el total de siniestros para las compañías aseguradoras ascendió a Q5,938 millones, registrando un aumento interanual de 0.7%, que se explica principalmente por el aumento interanual de Q142 millones en los siniestros del seguro de vida, destacando el incremento en los seguros de vida colectivos con una variación de 2.4%.

El índice de siniestralidad²⁴ se ubicó en 47.4%, resultado menor al registrado a diciembre de 2023 de 50.8%. En lo particular, el ramo de vida refleja un indicador de 41.8% (39.4% en 2023), el seguro de accidentes y enfermedades de 69.1% (73.0% en 2023) y el de daños de 39.9% (45.6% en 2023). Asimismo, el ramo de caución presenta un índice de siniestralidad de 5.9% (1.3% en 2023) (Gráfica 53 y Anexo 5.2).

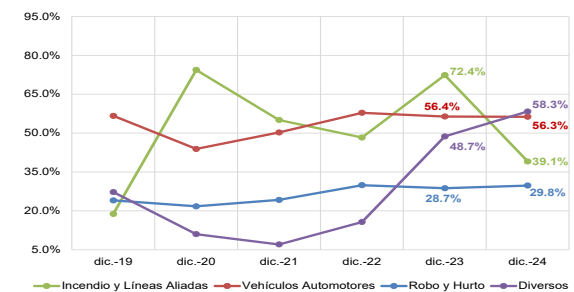
En cuanto a los componentes del seguro de daños, a diciembre de 2024, los seguros diversos presentaron un índice de siniestralidad de 58.3%. Asimismo, destacan los seguros de vehículos automotores, de incendio y líneas aliadas, así como de robo y hurto, los

cuales presentaron resultados de 56.3%, 39.1% y 29.8%, respectivamente (Gráfica 54 y Anexo 5.2).

GRÁFICA 53. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD



GRÁFICA 54. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD - DAÑOS

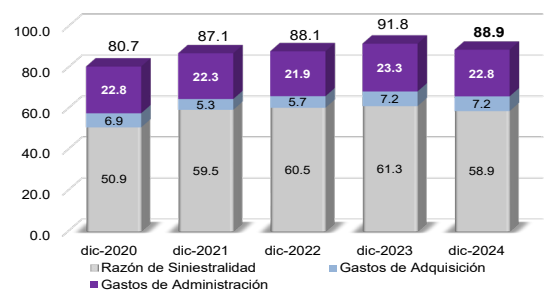


G. EFICIENCIA

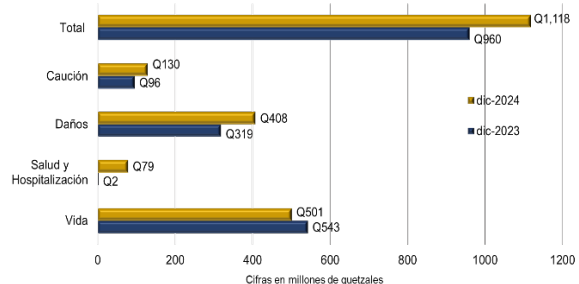
La razón combinada es un indicador utilizado para analizar el desempeño en la operación del seguro. Se define como la proporción de la suma del indicador de siniestralidad con el de gastos, ambos en cifras netas, respecto de las primas netas de retención devengadas menos los derechos de emisión de pólizas. A diciembre de 2024, la razón combinada del ramo de daños fue de 88.9% (Gráfica 55). Un resultado menor a 100% indica que la operación en el ramo de daños del sistema asegurador mantiene su eficiencia en la utilización de sus primas disponibles.

Al finalizar el cuarto trimestre de 2024, el resultado técnico para las compañías aseguradoras ascendió a Q1,118 millones (Gráfica 56), mostrando una variación interanual de 16.5% respecto del año anterior.

GRÁFICA 55. RAZÓN COMBINADA (%) RAMO DE DAÑOS



GRÁFICA 56. RESULTADO TÉCNICO



²⁴ Cociente del total de siniestros netos y el total de primas netas.

V. EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS

A diciembre de 2024 el monto de activos netos de las cinco empresas especializadas en servicios financieros se ubicó en Q10,365 millones, lo que representó una disminución interanual de Q1,779 millones (14.7%). Esta variación se vio influenciada principalmente por la reducción en la cartera de crédito y en disponibilidades en Q719 millones (7.8%) y Q674 millones (49.0%), respectivamente. Por su parte, los pasivos se situaron en Q7,959 millones, registrando una disminución de Q1,709 millones (17.7%) respecto al mismo mes del año anterior. Este resultado se explica principalmente por la reducción en créditos obtenidos y otros pasivos en Q1,147 millones (16.0%) y Q422 millones (31.0%), respectivamente. El capital contable registró un monto de Q2,406 millones, lo que representó una disminución de Q70 millones (2.8%) respecto de diciembre de 2023 (Cuadro 10).

Las utilidades antes de impuesto alcanzaron Q1,191 millones, monto menor en Q57 millones (4.6%) al del mismo mes del año anterior. Por su parte, el indicador

de rendimiento del patrimonio (ROE) alcanzó 49.5% y el de rendimiento del activo (ROA) se situó en 11.6%.

En lo que respecta a la estructura de las empresas especializadas en servicios financieros, las cuatro emisoras y administradoras de tarjetas de crédito que forman parte de grupos financieros representaron el 99.2% del total de activos y el 99.4% del total de la cartera de créditos (Anexo 1.7). En cuanto al financiamiento otorgado por estas entidades, la cartera de créditos brutos ascendió a Q8,907 millones. El 92% de estos créditos fueron otorgados en moneda nacional registrando una disminución interanual de 8.4%, con una tasa de interés promedio ponderado de 52.0% y un indicador de cartera vencida de 5.3%. Por su parte, los créditos en moneda extranjera reflejaron una reducción interanual de 3.8%, una tasa de interés promedio ponderado de 31.9% y un indicador de cartera vencida de 1.0%.

CUADRO 10. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS
(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	dic-2022		dic-2023		dic-2024		Variación 2023-2024	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	1,150	11.5	1,374	11.3	700	6.8	-674	-49.0%
Inversiones	81	0.8	78	0.6	37	0.4	-41	-53.0%
Cartera de Créditos	7,637	76.4	9,166	75.5	8,448	81.5	-719	-7.8%
Inmuebles y Muebles	149	1.5	174	1.4	251	2.4	77	44.4%
Otros Activos	975	9.8	1,353	11.1	930	9.0	-422	-31.2%
Total Activo	9,992	100.0	12,145	100.0	10,365	100.0	-1,779	-14.7%
PASIVO Y CAPITAL	dic-2022		dic-2023		dic-2024		Variación 2023-2024	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	4,978	49.8	7,162	59.0	6,015	58.0	-1,147	-16.0%
Obligaciones Financieras	1,742	17.4	1,144	9.4	1,005	9.7	-139	-12.1%
Créditos Diferidos	2	0.0	2	0.0	1	0.0	-1	-59.1%
Otros Pasivos	1,008	10.1	1,360	11.2	938	9.1	-422	-31.0%
Total Pasivo	7,730	77.4	9,668	79.6	7,959	76.8	-1,709	-17.7%
Capital Contable	2,261	22.6	2,476	20.4	2,406	23.2	-70	-2.8%
Total Pasivo y Capital	9,992	100.0	12,145	100.0	10,365	100.0	-1,779	-14.7%

Rentabilidad	dic-2022		dic-2023		dic-2024		Variación interanual	
							Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuesto	1,037		1,249		1,191		-57	-4.6%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	45.9%		50.4%		49.5%			
Rendimiento del Activo (ROA)	12.2%		11.7%		11.6%			

VI. SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Tal como se aprecia en el Cuadro 11, a diciembre de 2024, los activos netos totales de las diez sociedades financieras privadas ascendieron a Q6,321 millones,

registrando un crecimiento interanual de Q218 millones (3.6%).

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

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	dic-2022		dic-2023		dic-2024		Variación			
							Acumulado		Interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	714	8.0	611	10.0	616	9.7	-102	-14.3%	4	0.7%
Inversiones (netas)	6,054	67.9	3,375	55.3	3,317	52.5	-2,679	-44.2%	-58	-1.7%
Cartera de Créditos	1,051	11.8	1,155	18.9	1,421	22.5	104	9.9%	266	23.0%
Empresariales	783	8.8	901	14.8	1,239	19.6	118	15.0%	338	37.5%
Productivo	295	3.3	291	4.8	223	3.5	-3	-1.2%	-69	-23.5%
Hipotecario para vivienda	17	0.2	13	0.2	9	0.1	-4	0.0%	-4	0.0%
(-) Estimaciones por Valuación	-44	-0.5	-50	-0.8	-50	-0.8	-6	13.1%	0	-0.1%
Otros Activos	1,102	12.4	961	15.7	968	15.3	-141	-12.8%	7	0.7%
Total Activo	8,921	100.0	6,103	100.0	6,321	100.0	-2,818	-31.6%	218	3.6%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	284	3.2	240	3.9	387	6.1	-45	-15.6%	147	61.4%
Obligaciones Financieras	6,637	74.4	4,028	66.0	4,233	67.0	-2,609	-39.3%	205	5.1%
Otros Pasivos	505	5.7	163	2.7	160	2.5	-342	-67.7%	-3	-2.0%
Total Pasivo	7,426	83.2	4,431	72.6	4,780	75.6	-2,995	-40.3%	349	7.9%
Capital Contable	1,494	16.8	1,671	27.4	1,541	24.4	177	11.8%	-131	-7.8%
Total Pasivo y Capital	8,921	100.0	6,103	100.0	6,321	100.0	-2,818	-31.6%	218	3.6%

ESTADO DE RESULTADOS

(Cifras en millones de Quetzales)

	dic-2022	dic-2023	dic-2024	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Ingresos Financieros	902	732	763	31	4.2%
(-) Costos Financieros	577	471	505	35	7.4%
Margen de Intermediación	325	261	258	-4	-1.4%
(+) Margen de Servicios	55	56	56	0	0.3%
(+) Margen de Otros Ingresos	0	-4	-3	1	-31.5%
Margen Operacional Bruto	380	313	311	-2	-0.7%
(-) Costos Operativos	92	97	100	3	3.1%
Margen Operacional Neto	288	217	211	-5	-2.5%
(+) Otros Productos y Gastos	1	7	0	-7	-98.3%
Utilidades antes de impuesto	289	223	211	-12	-5.4%
(-) Impuesto sobre la Renta	14	14	17	3	21.4%
Utilidades después de impuesto	275	210	194	-15	-7.2%

A diciembre de 2024, el crecimiento interanual de los activos se derivó del incremento en la cartera de créditos en Q266 millones (23.0%), los otros activos en Q7 millones (0.7%) y las disponibilidades en Q4 millones (0.7%). Por su parte, las inversiones se situaron en Q3,317 millones, lo que representó una disminución interanual de Q58 millones (1.7%) (Cuadro 11 y Anexo 2.4).

El aumento interanual en la cartera de créditos está asociado principalmente al incremento de los créditos empresariales en Q338 millones (37.5%) (Cuadro 11). Por otra parte, la mayor parte de los activos (52.5%) se concentra en el portafolio de inversiones, conformado por títulos emitidos por el gobierno central (89%), títulos del banco central (5%), cédulas hipotecarias (4%) y títulos de entidades privadas no financieras (2%).

Los pasivos ascendieron a Q4,780 millones, lo que significó un crecimiento interanual de 7.9%. Dicho incremento estuvo influenciado por las obligaciones financieras, que representan el 67% del pasivo y capital, las cuales se incrementaron en Q205 millones (5.1%), así como por el aumento observado en los créditos obtenidos de Q147 millones (61.4%) (Cuadro 11 y Anexo 2.4). El 74% de las obligaciones financieras, integradas principalmente por pagarés, se constituyó en moneda nacional. Por su parte, los otros

pasivos disminuyeron en Q3 millones (2.0%) (Cuadro 11).

A diciembre de 2024 el capital contable de las sociedades financieras registró un monto de Q1,541 millones, que representa una disminución interanual de Q131 millones (7.8%) (Cuadro 11), la cual responde a la reducción de las reservas de capital en Q162 millones (17.9%) así como a la disminución del resultado del ejercicio en Q15 millones (7.2%). Las utilidades antes de impuesto alcanzaron Q211 millones, lo que equivale a una disminución de 12 millones (5.4%) respecto al año anterior. Dicha disminución se explica principalmente por el incremento de los costos financieros en Q35 millones (7.4%) (Cuadro 11). Por su parte, el indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) se situó en 14.5% y el de rendimiento del activo (ROA) en 3.5% (Cuadro 12).

**CUADRO 12. SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS
- INDICADORES FINANCIEROS**

INDICADORES *	dic-2022	dic-2023	dic-2024
Liquidez Inmediata	10.7%	15.0%	14.4%
Liquidez Mediata	91.7%	90.9%	83.3%
Indicador de Cartera Vencida	1.2%	1.5%	1.5%
Coefficiente de Cobertura de Liquidez (LCR)	878.0%	1200.0%	916.0%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	21.0%	14.1%	14.5%
Rendimiento del Activo (ROA)	3.2%	3.6%	3.5%
Índice de Adecuación de Capital	46.8%	47.5%	48.0%

VII. ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

A diciembre de 2024, los activos de los trece almacenes generales de depósito registraron un saldo de Q884 millones, lo cual representa un aumento interanual de 4.5%. Dicho comportamiento estuvo influenciado por el incremento en los rubros de disponibilidades por Q17 millones (20.3%), así como en otros activos por Q24 millones (59.9%) (Cuadro 13 y Anexos 1.9 y 2.5).

Los pasivos ascendieron a Q365 millones, es decir una disminución interanual de 13.8%. Esta reducción responde principalmente al decrecimiento de créditos obtenidos por Q47 millones (13.2%) y de otros pasivos por Q21 millones (51.7%). El capital contable se situó en Q519 millones, mayor en Q96 millones (22.7%) respecto de diciembre de 2023 (Cuadro 13).

Por su parte, a diciembre de 2024 las utilidades antes de impuesto se situaron en Q162 millones lo cual

representa un aumento de Q25 millones (18.4%) respecto de lo registrado en el año previo. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) alcanzó un 31.1%, y el de rendimiento del activo (ROA) se ubicó en 18.7% (Cuadro 13).

El nivel de operaciones, medido por el volumen de las mercaderías en depósito, registró un monto de Q3,000 millones a diciembre de 2024, mayor en Q184 millones (6.5%) respecto del mismo mes de 2023. La variación corresponde principalmente al aumento en las mercaderías depositadas en bodegas propias por Q256 millones (25.6%) (Cuadro 13 y Anexo 1.10).

El valor de las mercaderías en depósito aseguradas, a diciembre de 2024, ascendió a Q6,851 millones, que representa un aumento interanual de Q515 millones (8.1%).

CUADRO 13. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LOS ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	dic-2022		dic-2023		dic-2024		Variación 2023-2024	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	74	10.0	81	9.6	98	11.0	17	20.3%
Inversiones	23	3.1	33	3.9	11	1.3	-22	-66.4%
Inmuebles y Muebles	572	76.8	669	79.1	681	77.1	12	1.8%
Cargos Diferidos	27	3.6	22	2.6	29	3.3	7	29.7%
Otros Activos	48	6.5	41	4.8	65	7.4	24	59.9%
Total Activo	744	100.0	847	100.0	884	100.0	38	4.5%
PASIVO Y CAPITAL	dic-2022		dic-2023		dic-2024		Variación 2023-2024	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	339	45.5	356	42.1	309	35.0	-47	-13.2%
Provisiones	10	1.4	10	1.2	10	1.1	-1	-6.3%
Otras Cuentas Acreedoras	22	2.9	16	1.9	26	3.0	10	64.6%
Otros Pasivos	22	3.0	41	4.8	20	2.2	-21	-51.7%
Total Pasivo	393	52.8	423	50.0	365	41.3	-58	-13.8%
Capital Contable	351	47.2	423	50.0	519	58.7	96	22.7%
Total Pasivo y Capital	744	100.0	847	100.0	884	100.0	38	4.5%
Mercaderías en depósito	dic-2022		dic-2023		dic-2024		Variación 2023-2024	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Bodegas Propias	1,143	41.8	1,001	35.5	1,257	41.9	256	25.6%
Bodegas Habilitadas	390	14.3	395	14.0	339	11.3	-56	-14.1%
Bodegas Fiscales	1,200	43.9	1,418	50.4	1,404	46.8	-14	-1.0%
Tránsito	2	0.1	2	0.1	0	0.0	-2	-100.0%
Remate	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	-
Total	2,735	100.0	2,816	100.0	3,000	100.0	184	6.5%
Mercaderías en depósito aseguradas	dic-2022		dic-2023		dic-2024		Variación interanual	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Contratados por el Almacén	2,773	50.4	2,920	46.1	3,609	52.7	689	23.6%
Endosados a favor del Almacén	2,731	49.6	3,416	53.9	3,242	47.3	-173	-5.1%
Total seguros	5,503	100.0	6,336	100.0	6,851	100.0	515	8.1%
Cobertura de las mercaderías	201.2%		225.0%		228.4%			
Rentabilidad	dic-2022		dic-2023		dic-2024		Variación interanual	
							Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuesto	100		137		162		25	18.4%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	28.4%		32.3%		31.1%			
Rendimiento del Activo (ROA)	14.2%		17.0%		18.7%			

VIII. OTRAS ENTIDADES DE NATURALEZA FINANCIERA

A. CASAS DE CAMBIO

A diciembre de 2024, los activos de las tres casas de cambio ascendieron a Q67 millones, registrando una disminución interanual de Q13 millones (16.1%) (Cuadro 14).

Por su parte, el pasivo de las casas de cambio registró un saldo de Q3 millones, lo que representa un aumento interanual de Q0.1 millones (3.2%), debido al incremento en las provisiones por Q0.2 millones.

El capital contable ascendió a Q64 millones, menor en Q13 millones (17.0%) respecto de lo registrado en diciembre de 2023 (Cuadro 14 y Anexos 1.7 y 2.3).

Las utilidades antes de impuesto a diciembre de 2024 registraron Q27 millones, mostrando así un incremento de Q1.3 millones (5.2%) respecto del año anterior (Cuadro 14 y Anexo 1.7). El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) registró 42.8% y el de rendimiento del activo (ROA) se ubicó en 41.6% (Cuadro 14).

CUADRO 14. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS CASAS DE CAMBIO

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	dic-2022		dic-2023		dic-2024		Variación 2023-2024	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	61	95.9	76	95.2	62	92.0	-14	-19.0%
Inmuebles y Muebles	1	1.0	0.72	0.9	0.70	1.0	-0.02	-2.5%
Cargos Diferidos	1	1.0	0.47	0.6	0.51	0.8	0.04	9.3%
Otros Activos	1	2.0	2.64	3.3	4.18	6.2	1.54	58.3%
Total Activo	64	100.0	80	100.0	67	100.0	-13	-16.1%
PASIVO Y CAPITAL	dic-2022		dic-2023		dic-2024		Variación 2023-2024	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Provisiones	2.1	3.3	1.4	1.8	1.7	2.5	0.2	16.8%
Otros Pasivos	3.1	4.8	1.9	2.4	1.8	2.7	-0.1	-7.0%
Total Pasivo	5	8.1	3	4.2	3	5.2	0.1	3.2%
Capital Contable	59	91.9	77	95.8	64	94.8	-13	-17.0%
Total Pasivo y Capital	64	100.0	80	100.0	67	100.0	-13	-16.1%

Rentabilidad	dic-2022		dic-2023		dic-2024		Variación interanual	
							Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuesto	20		26		27		1.3	5.2%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	34.5%		33.8%		42.8%			
Rendimiento del Activo (ROA)	33.3%		37.2%		41.6%			

B. CASAS DE BOLSA

A diciembre 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 Bancos²⁵.

²⁵ Actualmente existen otras 11 casas de bolsa registradas en la Bolsa de Valores Nacional, las cuales no pertenecen a grupos

financieros motivo por el cual no son supervisadas por la Superintendencia de Bancos.

El nivel de activos de estas entidades se situó en Q97 millones, mayor en Q13 millones (16.0%) respecto del nivel observado en diciembre de 2023. Dicho comportamiento se vio influenciado principalmente por el aumento de las disponibilidades por Q12 millones (61.2%) (Cuadro 15 y Anexo 1.11).

Los pasivos registraron un monto de Q3 millones, lo cual es mayor en Q0.5 millones (23.3%) respecto de lo observado en diciembre de 2023 (Cuadro 15 y Anexo 1.11). El capital contable ascendió a Q94 millones, mayor en Q13 millones (15.8%) del valor registrado el año anterior (Cuadro 15 y Anexo 1.11).

Las utilidades antes de impuesto ascendieron a Q22 millones, lo cual refleja un aumento interanual de Q2.5 millones (12.8%). Por su parte, el indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) se situó en 23.1%, mientras que el indicador de rendimiento del activo (ROA) se ubicó en 23.4% (Cuadro 15 y Anexo 1.11).

Cabe comentar que a diciembre 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 Q45,404 millones, monto mayor en Q2,603 millones (6.1%) al registrado en el mismo mes del año previo.

CUADRO 15. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS CASAS DE BOLSA								
(Cifras en millones de Quetzales)								
ACTIVO	dic-2022		dic-2023		dic-2024		Variación 2023-2024	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	19	16.4	19	22.9	31	31.9	12	61.2%
Inversiones	91	80.4	57	67.6	58	59.7	1	2.4%
Inmuebles y Muebles	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%
Otros Activos	4	3.2	8	9.5	8	8.4	0.3	3.2%
Total Activo	113	100.0	84	100.0	97	100.0	13	16.0%
PASIVO Y CAPITAL	dic-2022		dic-2023		dic-2024		Variación 2023-2024	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%
Provisiones	1	0.6	1	0.6	1	0.6	0.0	0.7%
Otros Pasivos	3	2.3	2	1.9	2	2.1	0.5	31.0%
Total Pasivo	3	2.9	2	2.5	3	2.7	0.5	23.3%
Capital Contable	110	97.1	82	97.5	94	97.3	13	15.8%
Total Pasivo y Capital	113	100.0	84	100.0	97	100.0	13	16.0%
Cuenta ajena	dic-2022		dic-2023		dic-2024		Variación interanual	
							Absoluta	Relativa
Administraciones por cuenta ajena	44,988		42,801		45,404		2,603	6.1%
Rentabilidad	dic-2022		dic-2023		dic-2024		Variación interanual	
							Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuesto	18		19		22		2.5	12.8%
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)	16.3%		23.7%		23.1%			
Rentabilidad del Activo (ROA)	14.4%		22.9%		23.4%			

C. ENTIDAD 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 diciembre de 2024, existe una microfinanciera de ahorro y crédito autorizada por la Junta Monetaria²⁶, con operaciones en marcha. El total de sus activos netos ascendió a Q67 millones, lo que representa un crecimiento interanual de Q19 millones (40.3%). Sus activos están principalmente constituidos por la cartera de créditos que asciende a Q44 millones, la cual reflejó un aumento de Q18 millones (72.5%) respecto del mismo mes del año anterior. Por su parte, el pasivo registró Q19 millones, constituido principalmente por

los créditos obtenidos que reflejan un aumento interanual de Q9 millones (887.7%) y por las obligaciones depositarias, que reportaron un incremento interanual de Q7 millones (563.7%). Por su parte, el capital contable ascendió a Q48 millones, lo cual representó un crecimiento interanual de Q3 millones (6.7%) (Cuadro 16 y Anexo 1.7).

Las utilidades registradas a diciembre de 2024 fueron de Q2.5 millones, mayores en Q1.2 millones (92.0%) respecto al mismo mes del año anterior (Cuadro 16 y Anexo 1.7).

CUADRO 16. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LA ENTIDAD DE MICROFINANZAS								
(Cifras en millones de Quetzales)								
ACTIVO	dic-2022		dic-2023		dic-2024		Variación 2023-2024	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	20	46.7	0	0.7	2	2.8	2	478.4%
Inversiones	19	45.7	19	40.3	19	28.2	0	-2.0%
Cartera de Créditos	2	5.2	25	53.6	44	65.9	18	72.5%
Inmuebles y Muebles	0	0.3	0	0.3	0	0.1	0	-51.1%
Otros Activos	1	2.1	2	5.1	2	3.0	0	-17.8%
Total Activo	42	100.0	47	100.0	67	100.0	19	40.3%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Obligaciones Depositarias	0	0.0	1	2.5	8	11.8	7	563.7%
Créditos Obtenidos	0	0.0	1	2.1	10	14.7	9	887.7%
Otros Pasivos	0	0.2	0	0.7	1	1.4	1	194.8%
Total Pasivo	0	0.2	2	5.3	19	27.9	16	645.4%
Capital Contable	42	99.8	45	94.7	48	72.1	3	6.7%
Total Pasivo y Capital	42	100.0	47	100.0	67	100.0	19	40.3%

Rentabilidad	dic-2022	dic-2023	dic-2024	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades antes de impuesto	1.3	1.3	2.5	1.2	92.0%

D. 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

²⁶ La Microfinanciera de Ahorro y Crédito Empresarial, S. A. (FICREDIT) inició operaciones el 1 de diciembre de 2022.

proyectada y vivienda existente, la liberación de gravamen hipotecario, así como la cesión de derechos.

A diciembre de 2024, el total de activos netos del FHA ascendió a Q3,035 millones, superior en Q384 millones (14.5%) a lo registrado en diciembre de 2023. El incremento primordial se observó en las disponibilidades por Q415 millones (18.5%), las cuales tienen una participación de 87.6% dentro del total del activo. Por su parte, el pasivo alcanzó un total de Q460 millones, menor en 2.1% a lo registrado en diciembre

de 2023. El capital contable ascendió a Q2,575 millones, lo que significó un incremento interanual de Q394 millones (18.1%) (Cuadro 17).

Las utilidades del FHA registradas a diciembre de 2024 fueron de Q394 millones, lo que representa un incremento interanual de Q97 millones (32.6%). El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) se ubicó en 15.3% y el de rendimiento del activo (ROA) fue de 13.0%.

CUADRO 17. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DEL INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-

(Cifras en millones de Quetzales)

ACTIVO	dic-2022		dic-2023		dic-2024		Variación 2023-2024	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	1,948	82.3	2,242	84.6	2,657	87.6	415	18.5%
Inversiones	55	2.3	55	2.1	55	1.8	0	0.0%
Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados e Inmuebles Adjudicados	338	14.3	323	12.2	288	9.5	-35	-11.0%
Inmuebles y Muebles	15	0.6	15	0.6	15	0.5	0	-2.3%
Otros Activos	9	0.4	15	0.6	20	0.7	5	32.4%
Total Activo	2,366	100.0	2,651	100.0	3,035	100.0	384	14.5%
PASIVO Y CAPITAL	dic-2022		dic-2023		dic-2024		Variación 2023-2024	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Cuentas por Pagar	16	0.7	16	0.6	17	0.6	1	5.7%
Obligaciones por Inmuebles Pendientes de Adjudicar	326	13.8	301	11.4	267	8.8	-35	-11.5%
Créditos Diferidos	101	4.3	107	4.0	123	4.1	16	15.1%
Otras Cuentas Acreedoras	7	0.3	10	0.4	14	0.5	4	38.5%
Otros Pasivos	32	1.4	36	1.4	40	1.3	4	10.8%
Total Pasivo	482	20.4	470	17.7	460	15.2	-10	-2.1%
Capital Contable	1,884	79.6	2,181	82.3	2,575	84.8	394	18.1%
Total Pasivo y Capital	2,366	100.0	2,651	100.0	3,035	100.0	384	14.5%

Responsabilidad por seguros	dic-2022	dic-2023	dic-2024	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Por seguro de hipoteca (moneda nacional)	20,169	22,259	24,543	2,284	10.3%
Por seguro de desgravamen (moneda nacional)	14,916	17,138	19,480	2,341	13.7%
Por seguro de hipoteca en (moneda extranjera)	4	2	0	-2	-85.8%
Total Responsabilidad por Seguros	35,089	39,399	44,023	4,623	11.7%

Rentabilidad	dic-2022	dic-2023	dic-2024	Variación interanual	
				Absoluta	Relativa
Utilidades	250	297	394	97	32.6%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	13.3%	13.6%	15.3%		
Rendimiento del Activo (ROA)	10.6%	11.2%	13.0%		

IX. BANCO DE GUATEMALA

A diciembre de 2024, el activo total del Banco de Guatemala ascendió a Q251,282 millones, lo que representa un aumento interanual de 11.0% (Cuadro 18). 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 Q176,787 millones representando el 70.4% de los activos.

El incremento observado de los Activos Con No Residentes de Q21,177 millones (12.2%) estuvo influenciado, principalmente, por el aumento de Inversiones en Valores del Exterior por Q20,770 millones (13.3%). Asimismo, el aumento de los Activos Con Residentes de Q3,790 millones (7.2%) se debió, principalmente, al incremento en las Operaciones de Estabilización Monetaria en Q3,755 millones (74.0%).

El pasivo ascendió a Q239,055 millones, mayor en Q23,014 millones (10.7%) respecto de diciembre de

2023. Cabe destacar también los incrementos en Títulos del Banco Central por Q8,807 millones (22.3%), en Numerario Nacional por Q5,787 millones (6.3%) y en Depósitos del Sector Financiero por Q4,873 millones (9.2%).

El patrimonio ascendió a Q12,227 millones, mayor en 19.0% respecto de diciembre 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 diciembre de 2024, el Banco de Guatemala registró productos por Q9,300 millones y gastos operativos por Q6,356 millones, los cuales incluyen el costo de Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia por Q3,154 millones. Lo anterior, se traduce a un excedente neto de Q2,944 millones.

CUADRO 18. BALANCE GENERAL CONDENSADO DEL BANCO DE GUATEMALA

(Cifras en millones de Quetzales)

	Dic-2023	Dic-2024	Variación	
ACTIVO	Saldo	Saldo	Absoluta	Relativa
Con No Residentes	173,794	194,971	21,177	12.2%
Oro Monetario	3,577	4,459	881	24.6%
Inversiones en Valores del Exterior	156,017	176,787	20,770	13.3%
Aportaciones de Organismos Financieros Internacionales	6,385	6,224	-161	-2.5%
Tenencia de Unidades Internacionales de Cuenta	5,595	5,344	-252	-4.5%
Otros Activos con no Residentes	2,219	2,157	-62	-2.8%
Con Residentes	52,521	56,312	3,790	7.2%
Cuenta Activa de Valuaciones	0	0	0	0.0%
Inversiones en Valores del Interior	15,223	15,222	-1	0.0%
Crédito Interno	88	38	-50	-56.9%
Propiedad, Planta, Equipo e Intangibles	117	118	1	0.9%
Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado	30,163	30,163	0	0.0%
Deudores Diversos en el Interior	1,300	1,315	15	1.1%
Operaciones de Estabilización Monetaria	5,073	8,827	3,755	74.0%
Otros Activos con Residentes	558	629	71	12.7%
Total Activo	226,316	251,282	24,967	11.0%
PASIVO Y PATRIMONIO	Saldo	Saldo	Absoluta	Relativa
Con No Residentes	10,393	9,964	-429	-4.1%
Obligaciones con Organismos Financieros Internacionales	10,393	9,964	-429	-4.1%
Con Residentes	205,649	229,092	23,443	11.4%
Numerario Nacional	92,424	98,211	5,787	6.3%
Títulos del Banco Central	39,502	48,309	8,807	22.3%
Depósitos del Gobierno General	18,748	22,402	3,654	19.5%
Depósitos del Sector Financiero	52,803	57,676	4,873	9.2%
Depósitos del Sector no Financiero	4	55	52	1439.4%
Acreedores Diversos del Interior	1,246	1,446	200	16.1%
Cuenta Pasiva de Valuaciones	0	0	0	0.0%
Otros Pasivos con Residentes	922	992	70	7.6%
Total Pasivo	216,041	239,055	23,014	10.7%
Patrimonio	10,274	12,227	1,953	19.0%
Total Pasivo y Patrimonio	226,316	251,282	24,967	11.0%

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

A. PERSONAS OBLIGADAS

Durante el cuarto 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). Al 31 de diciembre de 2024 se encuentran registradas en la Intendencia de Verificación Especial (IVE), un total de 4,276 personas obligadas agrupadas conforme al Cuadro 19.

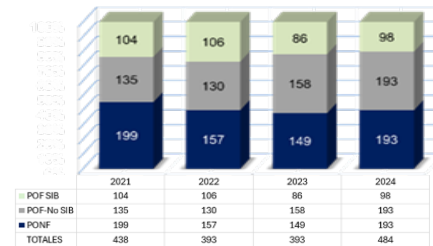
CUADRO 19. PERSONAS OBLIGADAS	
Descripción	Cantidad
Personas Obligadas Financieras bajo la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos (POF-SIB).	91
Personas Obligadas Financieras no sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos (POF no SIB) (Empresas de transferencias de fondos, cooperativas de ahorro y crédito, agentes y corredores de seguros, empresas de compraventa de divisas, entre otras).	1,421
Personas Obligadas No Financieras (PONF) (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).	2,764
TOTAL	4,276

B. SUPERVISIÓN BASADA EN RIESGOS DE LD/FT

Este tipo de supervisión se enfoca en verificar el cumplimiento de la normativa legal aplicable en materia de LD/FT y en evaluar la idoneidad de los mitigadores implementados para contrarrestar los riesgos.

En ese sentido, durante el cuarto trimestre de 2024 se realizaron 136 actividades de supervisión a PO. De forma acumulada, al 31 de diciembre de 2024, se han realizado 484 actividades de verificación del cumplimiento de la normativa contra LD/FT por parte de PO (Gráfica 57).

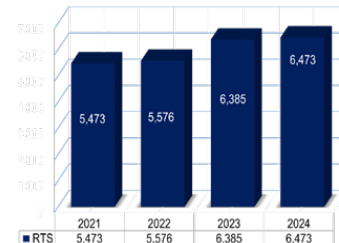
GRÁFICA 57. ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN BASADA EN RIESGOS DE LD/FT POR SEGMENTO DE PERSONAS OBLIGADAS



C. ANÁLISIS DE TRANSACCIONES FINANCIERAS

Los Reportes de Transacciones Sospechosas (RTS) son el resultado del control y monitoreo que realizan las PO sobre las operaciones de sus clientes o usuarios en la utilización de sus productos o servicios. Durante el cuarto trimestre de 2024 se recibieron 1,727 RTS, representando un aumento del 1.9% respecto al cuarto trimestre del 2023. En la Gráfica 58 se presenta la cantidad acumulada de RTS para los años 2021, 2022, 2023 y 2024. En total, durante el año 2024, la IVE recibió 6,473 RTS.

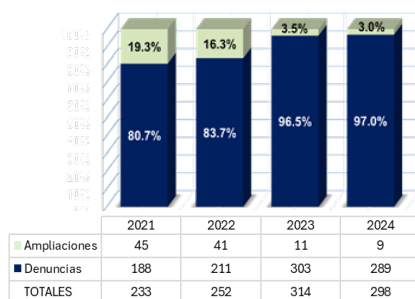
GRÁFICA 58. REPORTE DE TRANSACCIONES SOSPECHOSAS



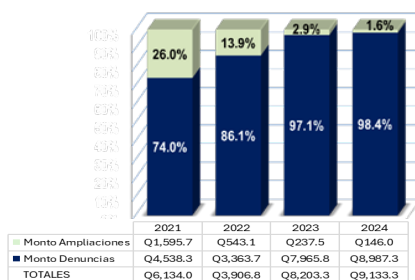
Como resultado del análisis de los RTS, durante el cuarto trimestre de 2024 se presentaron ante la Fiscalía de Sección Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos del Ministerio Público 57 denuncias por un monto de Q2,659.7 millones, y dos ampliaciones de

denuncia por Q6.8 millones, para un total de 59 denuncias y ampliaciones de denuncia por un monto de Q2,666.5 millones con 220 personas involucradas. Las Gráficas 59 y 60 reflejan los datos acumulados para los años 2021, 2022, 2023 y 2024. En total, durante el año 2024, la IVE presentó 298 denuncias y ampliaciones de denuncia, por un monto de Q9,133.3 millones y 1,596 personas involucradas.²⁷

GRÁFICA 59. CANTIDAD DE DENUNCIAS Y AMPLIACIÓN DE DENUNCIAS PRESENTADAS ANTE EL MINISTERIO PÚBLICO



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



D. ANÁLISIS ESTRATÉGICO

En lo que respecta al análisis estratégico de la información, durante el cuarto trimestre de 2024, se realizaron actividades relacionadas con estudios estratégicos de sectores vulnerables de LD/FT, así como con el desarrollo de modelos de analítica implementando ciencia de datos.

Dentro del marco de la segunda actualización de la Evaluación Nacional de Riesgo LD/FT, en atención a la finalización de los módulos de Activos Virtuales, Organizaciones sin Fines de Lucro y Delitos Ambientales se inició el proceso de divulgación y

²⁷ **Fe de errata:** con respecto a la cifra publicada en el Informe Trimestral referido a septiembre de 2024, de 515 personas

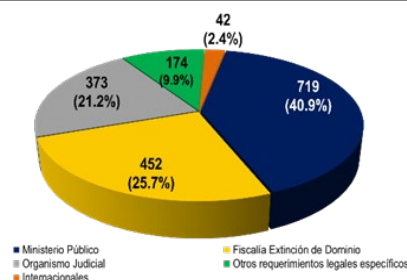
capacitación. Asimismo, se dio continuidad a los módulos de Delitos Tributarios, Beneficiario Final y Estructuras Jurídicas. Adicionalmente, se continuo la actualización de los módulos de Amenazas, Capacidad de Lucha y Vulnerabilidad Sectorial.

E. ATENCIÓN A REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL

Durante el cuarto trimestre de 2024, la IVE atendió 172 requerimientos del Ministerio Público, 89 de la Unidad de Extinción de Dominio, 94 del Organismo Judicial y 25 requerimientos legales específicos, lo que equivale a un total de 380 requerimientos nacionales atendidos. En la Gráfica 61 se presenta la cantidad acumulada de requerimientos nacionales e internacionales atendidos durante el año 2024.

A nivel internacional, en el cuarto trimestre de 2024, se atendieron 11 requerimientos de información solicitados por los ocho países siguientes: Argentina, El Salvador, España, Gabón, Islas Bermudas, Islas Caimán, Nicaragua y Túnez.

GRÁFICA 61. ESTRUCTURA DE REQUERIMIENTOS NACIONALES E INTERNACIONALES ATENDIDOS



F. ORGANISMOS INTERNACIONALES

Respecto de la pertenencia de Guatemala al Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT), en el mes de diciembre de 2024, se participó en la L Reunión Plenaria y de Grupos de Trabajo, llevada a cabo en la

involucradas durante el tercer trimestre de 2024, se hace la aclaración que la cifra correcta fue de 266 personas involucradas.

Ciudad de Asunción, Paraguay. Durante las reuniones plenarias Guatemala presentó el informe de avances, conforme al resultado del Informe de Evaluación Mutua de Guatemala publicado en noviembre de 2016. En atención a lo anterior, al 31 de diciembre de 2024, Guatemala ha presentado 15 Informes de Seguimiento a GAFILAT, siendo este el último informe del proceso de seguimiento intensificado bajo el cual ha estado Guatemala en el marco de la Cuarta Ronda de Evaluaciones Mutuas.

Cabe resaltar que, durante la reunión, se anunciaron los resultados de la tercera edición de la competencia sobre el mejor caso de éxito que realiza anualmente el Organismo, destinada a reconocer las mejores prácticas en la lucha contra el LD/FT, siendo el ganador de esta competencia el caso presentado por Guatemala.

Finalmente, en la referida reunión la Coordinación Nacional de Guatemala asumió la Presidencia Pro tempore del Organismo la cual ostentará a partir de enero del 2025. Para ello, se presentó el plan de trabajo que se llevará a cabo durante el referido periodo, el cual fue aprobado por el pleno de representantes.

G. 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 llevó a cabo la Cuadragésima Tercera Reunión (Ordinaria) de la

COPRECLAF en la cual se dio a conocer la ejecución 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). Dicho plan se ejecuta a través de los cuatro ejes estratégicos integrados por funcionarios de las instituciones miembro e invitados de la Comisión. A la fecha se ha alcanzado un 92% de efectividad en su ejecución.

Asimismo, cada una de las instituciones responsables, informaron sobre las actividades ejecutadas relacionadas con las acciones prioritarias aprobadas en la 42 Reunión Ordinaria de la Comisión, en preparación para la próxima Evaluación Mutua del país que se estará llevando a cabo en el año 2027.

Adicionalmente, la Secretaría Técnica expuso los resultados de la segunda actualización de la Evaluación Nacional de Riesgos (ENR) que está siendo desarrollada con la asistencia técnica del Banco Mundial; en particular, de los módulos de Activos Virtuales, Organizaciones Sin Fines de Lucro y Delitos Ambientales.

Por otro lado, se llevaron a cabo actividades relacionadas con el fortalecimiento institucional desde el eje estratégico número dos: que corresponde a capacitación y concienciación. Entre tales actividades destaca la conmemoración del Día de la Prevención del Lavado de Dinero, el 29 de octubre de 2024, que contó con la participación de un representante de la Comisión Nacional Contra el Blanqueo de Capitales de Panamá.

ANEXOS

- 1.1 Principales Rubros del Balance General y del Estado de Resultados - Entidades Supervisadas
- 1.2 Principales Rubros del Balance General - Sistema Bancario
- 1.3 Principales Rubros del Estado de Resultados - Sistema Bancario
- 1.4 Resultados Antes de Impuesto - Sistema Bancario
- 1.5 Principales Rubros del Balance General - Compañías de Seguros
- 1.6 Principales Rubros del Estado de Resultados - Compañías de Seguros
- 1.7 Principales Rubros del Balance General y del Estado de Resultados - Otras Instituciones Supervisadas
- 1.8 Principales Rubros del Balance General y del Estado de Resultados - Sociedades Financieras Privadas
- 1.9 Principales Rubros del Balance General - Almacenes Generales de Depósito
- 1.10 Principales Rubros del Estado de Resultados - Almacenes Generales de Depósito, Mercaderías en Depósito y Seguros - Almacenes Generales de Depósito
- 1.11 Principales Rubros del Balance General y del Estado de Resultados - Casas de Bolsa
- 2.1 Comparación del Activo, Pasivo y Capital - Sistema Bancario
- 2.2 Comparación del Activo, Pasivo y Capital - Compañías de Seguros
- 2.3 Comparación del Activo, Pasivo y Capital - Otras Instituciones Supervisadas
- 2.4 Comparación del Activo, Pasivo y Capital - Sociedades Financieras Privadas
- 2.5 Comparación del Activo, Pasivo y Capital - Almacenes Generales de Depósito
- 3.1 Indicadores Financieros - Sistema Bancario
- 3.2 Gráfica de Indicadores Financieros - Sistema Bancario
- 3.3 Indicadores Financieros de Sistema Bancarios de la Región
- 3.4 Indicadores Financieros - Sociedades Financieras Privadas
- 3.5 Indicadores de Inclusión Financiera, Estadísticas de Créditos por Género
- 4.1 Cartera Crediticia de Bancos - Cartera Destinada a las Industrias Manufactureras
- 4.2 Cartera Crediticia de Bancos - Cartera Destinada a Comercio; Mantenimiento de Vehículos
- 4.3 Cartera Crediticia de Bancos - Cartera Destinada a Actividades Financieras y de Seguros
- 4.4 Cartera Crediticia de Bancos - Cartera Destinada a las Actividades Inmobiliarias
- 4.5 Cartera Crediticia de Bancos - Cartera Destinada al Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y Aire Acondicionado
- 4.6 Cartera Crediticia de Bancos - Cartera Destinada a la Construcción
- 4.7 Cartera Crediticia de Bancos - Cartera de Créditos de Consumo
- 4.8 Cartera Crediticia de Bancos - Tasa de interés promedio ponderado por actividad económica en moneda nacional y moneda extranjera
- 5.1 Compañías de Seguros - Primas Netas
- 5.2 Siniestralidad por Ramo de las Compañías de Seguros
- 6.1 Grupos Financieros Legalmente Autorizados para Operar en el País

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL
Y DEL ESTADO DE RESULTADOS

Entidades Supervisadas
Al 31 de diciembre 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	80,024.0	133,515.6	336,235.9	2,257.8	5,949.6	4,872.3	9,056.9	571,912.0
SOCIEDADES FINANCIERAS	615.6	3,316.7	1,421.2	503.3	2.6	21.5	440.2	6,321.0
ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	97.6	11.1	--	0.2	681.4	28.9	65.1	884.3
COMPAÑÍAS DE SEGUROS	582.6	9,679.7	3,463.2	535.3	60.8	658.7	863.4	15,843.7
EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS	700.2	36.8	8,447.6	0.6	250.5	248.1	681.6	10,365.4
CASAS DE BOLSA	30.9	57.9	--	--	--	1.5	6.7	97.1
CASAS DE CAMBIO	61.7	--	--	--	0.7	0.5	4.2	67.1
MICROFINANCIERA DE AHORRO Y CRÉDITO	1.9	18.5	43.3	--	0.1	2.3	0.5	66.6
OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS /12	2,661.3	55.5	606.4	1.1	26.3	6.8	35.9	3,393.2
TOTAL	84,775.9	146,691.8	350,217.7	3,298.2	6,972.0	5,840.5	11,154.4	608,950.4

PASIVO Y CAPITAL									
Instituciones	Obligaciones Depositarias	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 5/	Otras Cuentas	Capital Contable	Total Pasivo y Capital 4/
SISTEMA BANCARIO	434,352.5	53,239.0	191.1	2,361.7	1,869.4	18,013.2	2,649.8	59,235.2	571,912.0
SOCIEDADES FINANCIERAS	--	387.2	4,233.2	22.5	27.4	105.4	4.7	1,540.6	6,321.0
ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	--	309.3	--	9.7	--	19.7	26.3	519.3	884.3
COMPAÑÍAS DE SEGUROS	--	780.1	1,113.0	6,076.5	7.1	186.3	1,763.1	5,917.7	15,843.7
EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS	--	6,014.7	1,005.5	35.6	0.9	902.7	--	2,406.0	10,365.4
CASAS DE BOLSA	--	--	--	0.5	--	2.0	--	94.5	97.1
CASAS DE CAMBIO	--	--	--	1.7	--	2.2	--	63.2	67.1
MICROFINANCIERA DE AHORRO Y CRÉDITO	7.9	9.7	--	0.2	--	0.5	0.3	48.0	66.6
OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS /12	--	121.0	266.9	33.1	129.1	43.9	29.0	2,770.3	3,393.2
TOTAL	434,360.4	60,861.1	6,809.6	8,541.6	2,033.8	19,275.9	4,473.3	72,594.8	608,950.4

ESTADO DE RESULTADOS									
Instituciones	Productos Financieros 6/	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac.7/	Productos Extraord. 8/	Gastos Financieros 9/	Otros Gtos. de Operac. 10/	Gastos de Admon. 11/	Gastos Extraord.	Resultado
SISTEMA BANCARIO	50,221.8	4,649.2	3,520.2	1,806.9	20,791.8	9,747.6	19,590.6	779.3	9,288.9
SOCIEDADES FINANCIERAS	763.1	58.6	15.7	3.7	505.3	38.3	102.6	0.4	194.4
ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	4.7	403.3	4.9	0.5	25.1	27.4	223.5	0.4	136.8
COMPAÑÍAS DE SEGUROS	7,764.7	--	560.1	404.9	4,222.0	1,820.0	1,272.4	--	1,415.4
EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS	2,235.6	2,454.3	86.7	297.1	520.8	1,291.3	2,312.3	2.6	946.7
CASAS DE BOLSA	6.8	28.8	3.9	0.0	2.5	2.1	15.0	0.0	19.9
CASAS DE CAMBIO	0.7	0.1	59.8	0.0	1.3	5.8	30.8	0.0	22.7
MICROFINANCIERA DE AHORRO Y CRÉDITO	5.3	0.0	0.8	--	0.5	0.7	2.5	--	2.5
OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS /12	375.0	468.3	0.8	40.7	6.0	285.8	153.8	11.3	427.9
TOTAL	61,377.7	8,062.6	4,253.0	2,553.9	26,075.4	13,219.1	23,703.4	794.0	12,455.2

1/ Incluye: inversiones permanentes, exceptuando a las compañías de seguros.
2/ Incluye: incluye bienes realizables, exceptuando a las compañías de seguros;
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, documentos por pagar, préstamos por pagar, gastos financieros por pagar, otras obligaciones y sucursales, casa matriz y departamentos adscritos.
6/ Incluye: para las compañías de seguros, las primas netas retenidas devengadas.
7/ 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.
8/ Para las compañías de seguros, incluye los Productos de ejercicios anteriores.
9/ Para las compañías de seguros, incluye los Gastos por obligaciones contractuales, menos participación del reasegurador.
10/ 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 Impuestos Sobre la Renta. Para las compañías de seguros, incluye los Gastos de adquisición y renovación, menos comisiones y participaciones por reaseguro cedido.
11/ Incluye: Gastos por servicios. Para las compañías de seguros, incluye los Derechos de emisión netos.
12/ Incluye: Otras entidades supervisadas FHA, Monte de Piedad CHN e Interconsumo.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

SISTEMA BANCARIO

Al 31 de diciembre 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	3,885.4	2,852.8	5,495.0	114.3	256.2	44.3	576.7	13,224.6	
INMOBILIARIO, S. A.	430.2	406.0	1,797.5	1.1	74.9	15.5	44.0	2,769.2	
DE LOS TRABAJADORES	5,131.3	8,526.0	27,649.8	92.4	360.0	253.5	593.2	42,606.1	
INDUSTRIAL, S. A.	20,468.0	34,963.2	98,101.3	521.0	2,347.5	1,316.7	3,208.1	160,925.9	
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	17,087.8	45,739.9	54,591.3	451.6	559.9	1,827.1	1,364.2	121,621.8	
INTERNACIONAL, S. A.	1,962.2	2,150.2	12,034.0	14.6	101.6	75.2	201.2	16,538.9	
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,627.9	2,176.6	94.8	--	8.0	50.1	42.1	3,999.5	
VIVIBANCO, S. A.	184.7	232.5	255.4	21.3	28.9	1.9	20.7	745.4	
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	768.6	1,065.2	2,940.4	17.1	57.9	81.1	116.7	5,046.9	
PROMERICA, S. A.	4,706.3	2,575.7	23,629.9	39.1	946.4	245.9	673.1	32,816.3	
DE ANTIGUA, S. A.	268.6	338.4	1,478.9	--	10.0	97.5	92.9	2,286.3	
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	6,115.9	6,949.3	33,290.1	191.7	233.3	151.0	641.9	47,573.3	
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	6,210.4	5,640.4	33,584.7	273.7	346.8	157.7	356.6	46,570.3	
G&T CONTINENTAL, S. A.	10,152.9	18,298.7	37,720.0	502.7	535.8	457.4	974.9	68,642.5	
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	412.1	100.0	2,484.6	--	60.0	73.1	96.7	3,226.6	
INV, S. A.	131.6	227.2	588.4	0.8	20.2	0.8	31.7	1,000.8	
CREDICORP, S. A.	247.4	1,257.7	51.0	16.3	0.8	4.4	16.9	1,594.6	
NEXA, S. A.	232.7	15.7	448.9	--	1.4	19.2	5.1	723.0	
TOTAL	80,024.0	133,515.6	336,235.9	2,257.8	5,949.6	4,872.3	9,056.9	571,912.0	

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	9,239.5	--	--	66.6	102.4	2,184.4	58.4	1,573.3	13,224.6
INMOBILIARIO, S. A.	2,323.3	6.2	--	2.3	5.2	45.1	12.4	374.7	2,769.2
DE LOS TRABAJADORES	33,293.2	--	--	138.1	455.5	1,412.5	438.7	6,868.2	42,606.1
INDUSTRIAL, S. A.	116,647.5	25,091.7	--	90.0	340.4	4,832.5	234.0	13,689.8	160,925.9
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	98,680.3	3,723.1	--	1,136.5	186.7	2,823.2	815.6	14,256.3	121,621.8
INTERNACIONAL, S. A.	12,683.2	1,541.3	0.4	87.7	54.8	323.6	31.6	1,816.4	16,538.9
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	3,351.1	--	--	63.8	0.3	109.1	0.6	474.6	3,999.5
VIVIBANCO, S. A.	525.4	--	--	4.7	1.2	25.4	15.8	172.9	745.4
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	3,471.1	802.6	186.0	21.3	4.3	107.6	6.4	447.7	5,046.9
PROMERICA, S. A.	23,775.6	3,979.7	--	106.7	99.7	1,402.0	165.9	3,286.6	32,816.3
DE ANTIGUA, S. A.	1,622.1	216.7	--	13.9	--	93.4	43.9	296.3	2,286.3
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	37,113.1	4,636.5	--	166.5	95.1	804.3	223.1	4,534.7	47,573.3
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	34,332.0	6,431.0	2.8	213.3	188.6	1,269.8	203.6	3,929.3	46,570.3
G&T CONTINENTAL, S. A.	52,440.7	6,697.3	--	90.0	157.1	2,371.6	351.5	6,534.2	68,642.5
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	2,268.8	--	--	151.0	129.9	160.8	33.7	482.3	3,226.6
INV, S. A.	819.8	23.1	1.9	4.0	0.8	21.2	1.2	128.9	1,000.8
CREDICORP, S. A.	1,249.3	90.0	--	4.8	45.6	17.1	10.3	177.4	1,594.6
NEXA, S. A.	516.4	--	--	0.6	1.8	9.5	3.0	191.6	723.0
TOTAL	434,352.5	53,239.0	191.1	2,361.7	1,869.4	18,013.2	2,649.8	59,235.2	571,912.0

* 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.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

SISTEMA BANCARIO

Periodo del 1 de enero al 31 de diciembre 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	768.6	784.0	29.5	204.0	526.8	145.1	494.0	565.2	55.0
INMOBILIARIO, S. A.	235.5	24.6	7.6	1.2	99.0	31.3	129.6	2.4	6.5
DE LOS TRABAJADORES	5,518.6	83.3	112.4	129.9	2,097.7	1,193.3	1,833.7	12.5	707.1
INDUSTRIAL, S. A.	11,606.1	687.4	1,210.6	139.1	5,740.7	1,319.5	3,861.0	39.0	2,683.0
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	10,070.8	1,395.6	637.0	193.5	3,345.8	1,469.9	4,380.8	95.8	3,004.6
INTERNACIONAL, S. A.	1,065.5	93.5	119.7	9.7	523.6	88.6	387.2	1.4	287.5
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	216.3	11.2	294.6	1.2	48.6	77.4	159.6	0.3	237.4
VIVIBANCO, S. A.	69.8	0.7	1.5	9.1	28.3	7.2	36.5	2.8	6.2
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	853.5	37.5	17.6	264.1	306.4	532.6	317.4	1.5	14.7
PROMERICA, S. A.	4,869.2	455.1	164.1	171.3	1,677.9	1,785.9	1,572.6	13.8	609.6
DE ANTIGUA, S. A.	668.2	36.2	0.7	26.8	123.6	236.4	309.7	0.1	62.1
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	3,696.4	111.0	375.2	151.4	1,659.8	683.3	1,592.9	20.4	377.5
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	3,705.2	335.8	193.7	172.1	1,801.7	932.1	1,550.4	6.9	115.7
G&T CONTINENTAL, S. A.	5,118.7	431.2	342.8	231.3	2,519.9	874.2	1,687.3	6.6	1,036.0
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,495.0	153.8	9.9	99.7	126.5	363.2	1,178.5	10.5	79.7
INV, S. A.	90.1	0.7	0.6	0.0	59.5	2.0	22.6	0.0	7.3
CREDICORP, S. A.	128.2	5.7	0.7	0.9	84.4	1.8	33.3	0.1	16.1
NEXA, S. A.	46.2	1.8	2.0	1.6	21.4	3.9	43.5	--	-17.3
TOTAL	50,221.8	4,649.2	3,520.2	1,806.9	20,791.8	9,747.6	19,590.6	779.3	9,288.9

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

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

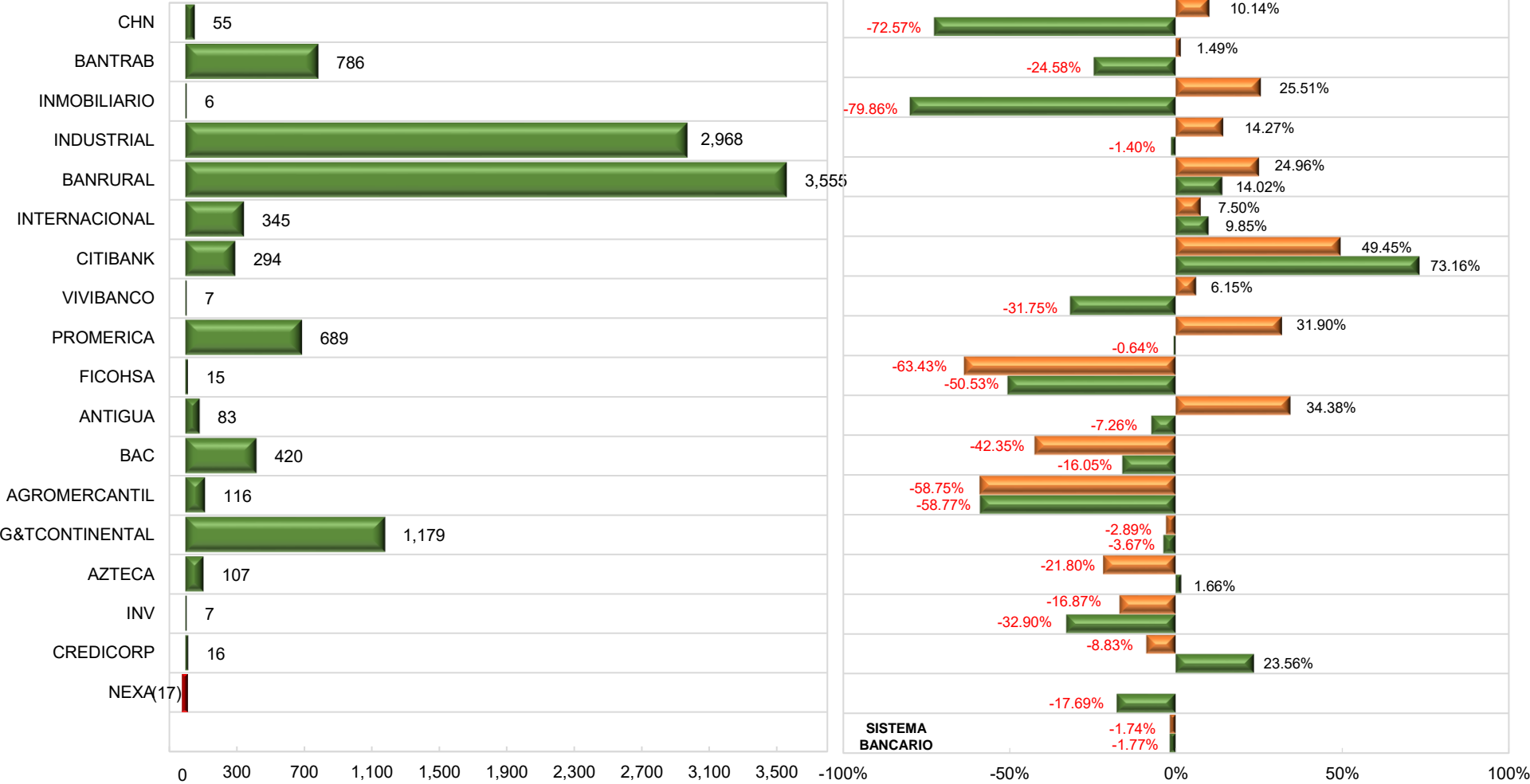
3/ Incluye: Gastos por servicios.

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

RESULTADOS ANTES DE IMPUESTO
SISTEMA BANCARIO

A DICIEMBRE 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 diciembre 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	155.0	--	2.1	--	178.1	0.1	--	0.3	335.6
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	430.6	--	183.8	44.3	407.2	1.3	--	16.6	1,083.8
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	9.0	0.1	0.1	--	0.3	0.1	--	0.2	9.8
SEGUROS G&T, S. A.	1,419.5	86.0	471.9	95.8	55.7	13.2	1.2	80.2	2,223.6
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	84.0	37.4	40.7	--	2.7	0.9	--	5.0	170.8
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	436.1	24.2	312.3	0.7	24.5	15.2	1.1	35.9	850.1
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	130.7	19.2	168.8	13.5	9.1	1.2	--	29.2	371.8
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	1,124.7	47.6	108.7	--	20.5	1.0	--	36.7	1,339.2
FICOHSA SEGUROS, S. A.	58.7	4.4	37.4	13.0	4.2	0.2	--	9.0	126.8
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	786.7	17.0	138.3	16.1	21.6	3.2	--	74.0	1,057.0
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,466.3	79.6	1,359.2	280.0	43.4	4.5	0.2	161.0	3,394.1
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	142.0	36.0	26.7	--	7.8	3.1	--	9.3	224.9
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	69.0	5.3	12.3	2.0	1.6	0.4	--	3.4	94.1
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	612.4	3.6	20.8	1.8	5.1	0.5	--	18.5	662.7
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	14.1	0.1	--	--	0.1	--	--	0.2	14.5
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	118.3	1.1	1.9	0.2	1.0	--	--	5.8	128.4
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	225.0	10.6	4.1	1.1	3.1	0.1	--	9.7	253.8
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	161.5	14.5	34.1	0.2	8.0	3.3	--	1.1	222.7
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	17.6	1.4	--	0.1	0.4	--	--	1.2	20.7
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	309.5	3.8	31.4	18.3	11.6	1.7	--	32.7	409.0
COLUMNNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	270.1	52.8	25.4	26.4	5.2	2.8	--	17.0	399.7
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	55.3	1.2	1.0	0.8	0.7	0.1	--	0.9	59.9
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	332.1	50.8	148.1	4.7	14.7	1.9	--	29.7	582.1
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	213.6	61.1	121.6	15.8	15.9	1.0	--	9.4	438.5
ASEGURADORA RURAL, S. A.	997.6	0.7	191.6	0.2	7.2	4.8	--	70.0	1,272.0
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	5.8	2.9	1.1	--	0.1	--	--	0.1	10.0
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	34.7	21.0	19.6	--	11.0	--	--	1.7	88.0
TOTAL	9,679.7	582.6	3,463.2	535.3	860.8	60.8	2.6	658.7	15,843.7

PASIVO Y CAPITAL									
Compañías de Seguros	Reservas Tec. y Mate.		Obligaciones Contractuales	Instituciones de Seguros	Acreedores Varios	Otros Pasivos 1/	Créditos Diferidos	Capital Contable	Total Pasivo y Capital /2
	a/c Cía.	a/c Reaseg.							
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	23.7	--	0.4	--	4.7	0.5	--	306.3	335.6
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	300.3	-120.6	76.1	45.3	88.7	3.0	--	691.0	1,083.8
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.2	--	0.6	0.4	0.5	0.2	--	8.0	9.8
SEGUROS G&T, S. A.	1,079.0	-201.3	138.2	173.8	257.2	4.8	--	771.9	2,223.6
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	91.3	-13.3	--	8.6	37.9	0.7	--	45.7	170.8
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	471.5	-59.2	18.9	86.6	126.1	9.2	--	197.0	850.1
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	155.8	-50.1	17.2	65.1	62.0	5.5	--	116.2	371.8
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	1,017.4	-6.5	8.3	20.4	30.8	1.6	1.3	266.0	1,339.2
FICOHSA SEGUROS, S. A.	39.0	-23.5	4.0	21.2	28.3	3.5	--	54.3	126.8
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	539.9	-15.7	119.2	22.5	59.9	5.9	--	325.3	1,057.0
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,661.9	-485.1	200.8	503.8	486.8	38.1	--	987.9	3,394.1
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	17.5	-0.6	50.8	7.4	13.5	12.0	--	124.3	224.9
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	30.6	-0.9	3.2	1.9	7.2	0.8	--	51.4	94.1
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	546.8	-0.3	0.4	3.0	30.7	7.7	3.0	71.6	662.7
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	--	--	--	--	--	0.5	--	13.8	14.5
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	10.6	-4.8	33.7	3.1	10.3	0.7	--	74.9	128.4
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	43.4	-8.6	63.1	0.2	21.3	1.1	2.5	130.9	253.8
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	122.8	-2.0	2.5	3.2	14.5	0.8	--	81.0	222.7
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	1.1	--	--	1.5	0.7	0.3	--	17.0	20.7
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	164.3	-4.1	--	22.4	58.5	3.5	--	164.4	409.0
COLUMNNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	103.1	-2.7	14.4	25.1	53.1	20.8	--	186.0	399.7
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	6.3	-0.6	5.5	0.6	2.7	0.9	0.2	44.3	59.9
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	162.9	-24.6	5.4	48.3	163.3	25.1	--	201.6	582.1
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	446.6	-242.9	3.2	34.6	54.3	13.4	--	129.2	438.5
ASEGURADORA RURAL, S. A.	313.1	-13.4	8.5	6.7	130.0	23.5	--	803.7	1,272.0
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	1.0	--	2.5	1.1	1.0	--	--	4.4	10.0
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	17.2	-9.8	3.4	6.3	19.0	2.5	--	49.5	88.0
TOTAL	7,367.1	-1,290.7	780.1	1,113.0	1,763.1	186.3	7.1	5,917.7	15,843.7

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

2/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

Periodo del 1 de enero al 31 de diciembre 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	49.4	--	47.4	1.0	0.7	24.2	2.0	1.7	1.4	23.7
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	566.9	216.3	349.3	4.1	113.8	146.8	3.2	17.8	6.6	99.1
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.8	0.6	--	-0.1	--	2.1	0.3	--	--	-1.6
SEGUROS G&T, S. A.	1,671.5	571.9	1,072.4	190.6	614.8	121.3	105.5	63.8	72.5	242.5
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	156.3	129.6	23.1	-12.8	4.0	11.7	3.7	5.7	19.6	10.0
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	1,005.7	346.3	598.3	172.8	322.7	102.6	37.8	14.2	15.9	36.2
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	472.3	325.1	136.6	19.3	93.0	24.6	7.0	9.9	8.5	8.2
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	540.8	101.9	374.1	47.4	249.6	104.0	48.3	22.6	6.1	37.8
FICOHSA SEGUROS, S. A.	227.5	150.5	79.2	2.5	15.1	53.9	3.2	5.9	4.8	12.0
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	837.2	134.9	675.5	79.4	511.0	79.1	49.0	8.2	6.6	56.6
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	2,884.3	1,190.2	1,603.7	379.3	945.5	90.4	85.9	162.4	154.1	282.6
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	62.2	14.2	50.0	15.4	-0.5	18.6	9.6	4.4	8.0	22.6
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	44.2	7.8	36.0	9.4	17.5	6.7	4.2	4.2	4.4	6.5
ASEGURADORA CONFIO, S. A.	138.8	12.3	122.2	56.9	52.5	21.6	35.0	2.7	4.9	24.0
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	--	--	--	--	--	1.0	1.0	0.2	0.1	0.0
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	28.3	16.7	11.5	-1.4	-3.4	2.3	5.3	0.2	3.9	15.6
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	51.9	30.9	23.2	-5.4	1.2	6.2	15.8	1.7	10.0	28.8
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	201.3	16.7	174.2	36.8	100.2	27.4	9.8	3.9	10.9	12.7
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	6.0	2.8	3.3	-0.5	-0.3	3.2	1.0	0.3	0.4	1.8
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	348.8	104.2	236.8	15.8	69.3	62.7	20.5	35.2	38.4	106.4
COLUMN, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	344.1	36.8	300.6	55.9	149.4	38.6	15.9	2.0	21.4	53.2
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	8.1	3.3	5.1	0.6	-0.4	3.7	3.2	0.2	0.5	4.1
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	1,131.8	443.6	688.2	163.4	435.3	54.0	20.2	13.5	21.0	48.3
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	699.2	328.1	350.6	9.4	167.3	168.2	13.9	4.7	5.3	18.9
ASEGURADORA RURAL, S. A.	927.6	111.9	790.6	86.3	356.2	80.1	57.2	17.7	81.0	261.9
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	5.4	2.9	1.5	0.3	--	1.4	0.3	0.1	0.4	-0.2
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	121.8	110.3	11.5	-19.6	7.7	16.1	1.5	1.5	6.7	3.8
TOTAL	12,532.1	4,410.1	7,764.7	1,306.7	4,222.0	1,272.4	560.1	404.9	513.3	1,415.4

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.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL
Y DEL ESTADO DE RESULTADOS
OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

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

ACTIVO NETO 11/								
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.	22.2	--	--	--	0.1	0.1	4.0	26.4
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	34.0	--	--	--	0.5	0.3	--	34.9
SERVIMICOPE, S. A.	5.5	--	--	--	0.1	0.1	0.1	5.8
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	181.2	15.7	5,668.7	--	9.0	41.4	206.0	6,122.0
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	242.5	--	2,661.4	--	240.5	206.6	472.8	3,823.8
G&T CONTICREDIT, S. A.	255.0	3.5	--	--	--	--	--	258.5
TARJETAS PROMERICA, S. A.	1.7	12.4	62.7	--	1.0	--	1.9	79.8
MICROFINANCIERAS DE AHORRO Y CRÉDITO								
MICROF. DE AHORRO Y CRÉDITO EMPRESARIAL, S. A.	1.9	18.5	43.3	--	0.1	2.3	0.5	66.6
OTRAS 10/								
FHA	2,657.3	55.0	287.6	--	14.9	1.4	18.6	3,034.7
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	19.8	5.2	54.9	0.6	--	--	0.9	81.4
INTERCONSUMO, S. A.	4.0	0.5	318.8	1.1	11.5	5.4	17.3	358.5

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	--	0.6	--	24.4	26.4
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	0.2	--	1.5	--	33.2	34.9
SERVIMICOPE, S. A.	--	--	0.2	--	0.0	--	5.6	5.8
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	3,601.5	1,005.5	10.2	--	359.6	--	1,145.2	6,122.0
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	2,398.7	--	24.3	--	539.6	--	861.2	3,823.8
G&T CONTICREDIT, S. A.	--	--	--	--	--	--	258.5	258.5
TARJETAS PROMERICA, S. A.	1.6	--	0.2	--	2.6	--	75.3	79.8
MICROFINANCIERAS DE AHORRO Y CRÉDITO								
MICROF. DE AHORRO Y CRÉDITO EMPRESARIAL, S. A.	9.7	--	0.2	--	0.5	0.3	48.0	66.6
OTRAS 10/								
FHA	--	266.9	17.6	122.9	39.0	13.8	2,574.5	3,034.7
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	12.9	--	0.9	0.9	0.9	--	65.8	81.4
INTERCONSUMO, S. A.	121.0	--	15.5	6.1	4.9	15.3	195.7	358.5

ESTADO DE RESULTADOS									
Otras Instituciones Supervisadas	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac. 7/	Productos Extraordinarios	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 8/	Gastos de Admon. 9/	Gastos Extraordinarios	Resultado
CASAS DE CAMBIO									
LAFISE GUATEMALA, S. A.	0.5	0.1	11.3	--	--	0.9	7.2	--	3.9
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	0.1	--	46.9	--	1.3	4.7	22.1	--	18.8
SERVIMICOPE, S. A.	0.1	--	1.7	--	--	0.2	1.5	--	--
TARJETAS DE CRÉDITO									
CONTÉCNICA, S. A.	1,084.5	1,049.0	77.1	85.3	320.3	959.5	425.3	--	590.9
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	1,031.6	1,366.8	--	80.0	169.9	305.5	1,834.2	1.2	167.6
G&T CONTICREDIT, S. A.	77.6	32.0	4.8	131.0	29.0	18.9	46.5	1.0	150.1
TARJETAS PROMERICA, S. A.	32.6	4.6	4.2	0.4	0.6	5.9	3.5	0.3	31.6
MICROFINANCIERAS DE AHORRO Y CRÉDITO									
MICROF. DE AHORRO Y CRÉDITO EMPRESARIAL, S. A.	5.3	--	0.8	--	0.5	0.7	2.5	--	2.5
OTRAS 10/									
FHA	178.8	455.7	0.8	0.3	--	185.9	55.4	--	394.3
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	9.2	1.9	0.6	0.4	1.0	1.6	2.8	0.1	6.6
INTERCONSUMO, S. A.	196.2	12.6	--	40.4	6.0	99.9	98.4	11.3	33.6

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.
7/ 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.
8/ 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.
9/ Incluye: Gastos por servicios.
10/ Incluye: Otras entidades supervisadas FHA, Monte de Piedad CHN e Interconsumo.
11/ El Departamento del Monte de Piedad del CHN no dispone de saldo en el rubro de activos.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL
Y DEL ESTADO DE RESULTADOS
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Al 31 de diciembre 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.	54.6	213.2	37.1	--	--	0.1	2.8	307.7
RURAL, S. A.	205.6	868.9	186.6	172.6	--	0.1	23.5	1,457.3
DE CAPITALES, S. A.	8.8	35.2	--	--	--	0.1	1.9	46.0
SUMMA, S. A.	8.7	35.3	157.5	25.8	0.4	2.6	13.2	243.5
PROGRESO, S. A.	31.4	43.5	116.5	15.1	0.2	0.6	1.4	208.7
AGROMERCANTIL, S. A.	7.4	3.9	--	0.2	--	0.0	0.1	11.6
MVA, S. A.	2.4	4.7	63.6	4.5	1.4	14.2	4.1	95.0
CONSOLIDADA, S. A.	219.5	795.0	859.9	185.0	0.5	3.8	137.8	2,201.5
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	6.9	53.9	--	--	--	0.0	1.4	62.3
G & T CONTINENTAL, S. A.	70.3	1,263.1	--	100.0	--	--	254.0	1,687.3
TOTAL	615.6	3,316.7	1,421.2	503.3	2.6	21.5	440.2	6,321.0

PASIVO Y CAPITAL								
Sociedades Financieras Privadas	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 5/	Otras Cuentas Acreedoras	Capital	Total Pasivo y Capital 4/
INDUSTRIAL, S. A.	--	--	--	--	0.3	--	307.3	307.7
RURAL, S. A.	--	1,249.3	6.7	1.2	38.8	1.6	159.7	1,457.3
DE CAPITALES, S. A.	--	--	0.1	--	0.1	--	45.7	46.0
SUMMA, S. A.	24.0	167.6	2.9	9.2	19.1	0.5	20.2	243.5
PROGRESO, S. A.	3.8	127.5	4.9	--	1.4	--	71.0	208.7
AGROMERCANTIL, S. A.	--	0.5	--	--	--	--	11.0	11.6
MVA, S. A.	1.2	61.0	0.8	--	3.5	--	28.5	95.0
CONSOLIDADA, S. A.	358.2	1,454.9	6.2	16.4	29.3	2.3	334.2	2,201.5
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	9.2	0.3	--	0.5	--	52.2	62.3
G & T CONTINENTAL, S. A.	--	1,163.2	0.6	0.4	12.2	--	510.9	1,687.3
TOTAL	387.2	4,233.2	22.5	27.4	105.4	4.7	1,540.6	6,321.0

ESTADO DE RESULTADOS									
Sociedades Financieras Privadas	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac. 6/	Productos Extraord.	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 7/	Gastos de Admon. 8/	Gastos Extraord.	Resultado
INDUSTRIAL, S. A.	22.5	16.6	0.1	--	0.5	3.1	4.8	--	30.9
RURAL, S. A.	111.8	6.7	0.0	3.6	62.7	4.8	20.2	0.1	34.2
DE CAPITALES, S. A.	2.0	0.9	--	--	--	0.1	0.6	--	2.1
SUMMA, S. A.	32.0	3.4	0.9	0.1	21.4	1.2	12.7	0.2	0.8
PROGRESO, S. A.	18.3	1.6	1.6	0.1	7.4	0.5	9.7	--	4.0
AGROMERCANTIL, S. A.	0.3	1.6	--	--	0.1	3.4	0.6	--	-2.2
MVA, S. A.	22.7	0.0	0.2	0.0	4.8	6.7	7.6	0.2	3.7
CONSOLIDADA, S. A.	169.3	23.0	12.6	--	118.7	16.8	33.8	--	35.6
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	4.1	0.1	0.0	0.0	0.7	0.0	2.1	--	1.5
G & T CONTINENTAL, S. A.	380.4	4.7	0.2	--	289.2	1.7	10.5	--	83.8
TOTAL	763.1	58.6	15.7	3.7	505.3	38.3	102.6	0.4	194.4

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.

6/ 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.

7/ 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.

8/ Incluye: Gastos por servicios.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Al 31 de diciembre 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	--	--	--	1.0	0.2	34.9	36.1
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	21.8	--	--	--	29.2	0.4	1.6	52.9
ALMACENES GENERALES, S. A.	6.1	--	--	--	2.2	3.5	1.7	13.6
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	7.3	--	--	0.2	533.0	0.8	13.8	555.1
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	20.1	0.2	--	--	15.8	2.2	4.7	43.1
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	5.3	--	--	0.0	1.2	2.4	0.6	9.5
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	10.9	--	--	--	48.7	11.6	3.3	74.6
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	5.5	5.2	--	--	21.0	1.0	3.6	36.2
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	3.2	--	--	--	2.3	5.5	0.3	11.3
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	2.9	--	--	--	0.4	0.7	0.0	4.0
ALMACENES Y SILOS, S. A.	8.3	--	--	--	26.6	0.0	0.5	35.4
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	3.3	--	--	--	--	0.2	0.0	3.5
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	2.9	5.7	--	--	0.0	0.4	0.1	9.1
TOTAL	97.6	11.1	--	0.2	681.4	28.9	65.1	884.3

PASIVO Y CAPITAL								
Almacenes Generales de Depósito	Créditos Obtenidos	Obligaciones Financieras	Provisiones	Créditos Diferidos	Otros Pasivos 5/	Otras Cuentas Acreedoras	Capital Contable	Total Pasivo y Capital 4/
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	--	--	0.7	--	0.4	1.4	33.5	36.1
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	--	--	0.5	--	0.5	1.6	50.3	52.9
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	--	0.1	--	1.2	1.3	11.1	13.6
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	272.6	--	0.5	--	3.6	13.9	264.5	555.1
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	--	--	1.5	--	1.9	4.3	35.3	43.1
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	--	--	0.1	--	1.6	0.6	7.1	9.5
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	35.2	--	1.3	--	1.2	2.4	34.5	74.6
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	--	--	3.0	--	3.2	0.5	29.5	36.2
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	1.5	--	0.8	--	4.4	0.0	4.7	11.3
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	--	0.1	--	0.1	0.0	3.9	4.0
ALMACENES Y SILOS, S. A.	--	--	0.1	--	1.5	0.3	33.4	35.4
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	0.0	0.0	3.4	3.5
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	--	--	1.0	--	0.1	0.1	7.9	9.1
TOTAL	309.3	--	9.7	--	19.7	26.3	519.3	884.3

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Periodo del 1 de enero al 31 de diciembre 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	2.5	7.4	0.1	--	0.0	0.0	9.9	--	0.0
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	0.0	18.4	0.0	--	--	1.4	7.8	--	9.3
ALMACENES GENERALES, S. A.	0.0	16.7	0.0	--	--	0.6	14.5	--	1.7
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	0.0	152.8	4.1	--	22.3	11.8	47.3	0.0	75.4
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	0.6	39.3	0.0	0.0	0.0	2.9	26.9	0.0	10.1
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	0.2	15.4	0.0	0.2	--	0.1	14.9	0.3	0.5
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	0.2	76.7	0.0	--	2.4	5.4	46.4	0.1	22.6
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	0.4	28.3	0.2	0.0	--	2.4	21.3	--	5.1
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	0.2	18.8	--	0.0	0.1	0.3	17.7	--	0.9
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	0.0	1.7	--	--	0.0	0.0	2.5	--	-0.9
ALMACENES Y SILOS, S. A.	0.0	24.0	0.0	0.1	0.1	2.0	9.4	0.0	12.6
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	0.0	0.2	0.4	--	--	0.1	0.2	--	0.3
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	0.4	3.6	0.0	0.1	0.0	0.3	4.7	0.0	-0.8
TOTAL	4.7	403.3	4.9	0.5	25.1	27.4	223.5	0.4	136.8

MERCADERÍAS EN DEPÓSITO Y SEGUROS

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Al 31 de diciembre 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 Almacén	Endosados a favor del Almacén
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	31.0	--	23.5	--	81.6	--
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	105.6	--	31.8	--	197.5	26.9
ALMACENES GENERALES, S. A.	33.1	--	160.0	--	773.5	172.0
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	423.9	--	485.2	--	834.5	510.4
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	227.1	--	199.0	--	451.0	--
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	87.2	--	167.2	--	87.9	520.5
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	168.0	--	122.8	--	748.7	37.5
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	79.6	--	97.7	--	144.1	205.6
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	13.5	--	110.7	--	199.8	--
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	--	4.9	--	10.2	--
ALMACENES Y SILOS, S. A.	87.6	339.4	--	--	14.7	1,615.2
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	5.3	--
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	--	--	0.8	--	60.4	154.1
TOTAL	1,256.8	339.4	1,403.5	--	3,609.0	3,242.1

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.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL Y DEL ESTADO DE RESULTADOS

CASAS DE BOLSA

Al 31 de diciembre 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.	13.8	8.0	--	--	--	--	0.4	22.2	
AGROVALORES, S. A.	0.7	1.8	--	--	--	0.1	--	2.6	
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	13.8	22.1	--	--	--	1.0	6.0	42.8	
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	0.2	5.2	--	--	--	--	--	5.4	
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	0.3	0.6	--	--	--	--	--	1.0	
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.3	15.0	--	--	--	0.4	--	15.7	
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	1.9	5.3	--	--	--	--	0.2	7.4	
TOTAL	30.9	57.9	--	--	--	1.5	6.7	97.1	
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	--	21.7	22.2	
AGROVALORES, S. A.	--	--	0.2	--	0.3	--	2.2	2.6	
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	--	--	0.1	--	0.7	--	42.0	42.8	
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	5.4	5.4	
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	--	--	--	--	--	0.9	1.0	
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	--	--	--	--	0.4	--	15.3	15.7	
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	--	0.2	--	0.1	--	7.0	7.4	
TOTAL	--	--	0.5	--	2.0	--	94.5	97.1	
ESTADO DE RESULTADOS									
Casas de Bolsa	Productos Financieros	Productos Servicios	Otros Prod. de Operac.6/	Productos Extraordinarios	Gastos Financieros	Otros Gtos. de Operac. 7/	Gastos de Admon. 8/	Gastos Extraordinarios	Resultado
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	0.9	11.2	2.7	--	--	1	3.6	--	10.2
AGROVALORES, S. A.	0.1	2.4	0.1	--	--	0.2	1.9	--	0.5
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	4.1	6.8	0.1	--	2.4	0.5	2.8	--	5.2
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	0.4	0.5	0.1	--	--	--	0.4	--	0.4
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	0.0	0.7	0.1	--	--	--	0.7	--	0.1
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	1.0	3.4	0.1	--	--	0.1	3.1	--	1.2
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	0.3	3.8	0.8	--	--	0.3	2.5	--	2.2
TOTAL	6.8	28.8	3.9	--	2.5	2.1	15.0	--	19.9

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.

6/ 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.

7/ 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.

8/ Incluye: Gastos por servicios.

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

ADMINISTRACIONES POR CUENTA AJENA			
Casas de Bolsa	Moneda Nacional	Moneda Extranjera	Total
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	13,163	2,912	16,075
AGROVALORES, S. A.	692	2,216	2,908
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	5,356	2,028	7,384
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	1,922	27	1,949
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	1,069	376	1,445
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	9,743	2,670	12,413
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	3,044	185	3,229
TOTAL	34,989	10,415	45,404

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

SISTEMA BANCARIO

(Cifras en millones de quetzales)

Instituciones Bancarias	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/12/2023	31/12/2024	Variación		31/12/2023	31/12/2024	Variación		31/12/2023	31/12/2024	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	8,892.1	13,224.6	4,332.5	48.7%	7,730.4	11,651.3	3,920.9	50.7%	1,161.7	1,573.3	411.6	35.4%
INMOBILIARIO, S. A.	2,778.5	2,769.2	-9.3	-0.3%	2,381.9	2,394.5	12.6	0.5%	396.6	374.7	-21.9	-5.5%
DE LOS TRABAJADORES	40,892.9	42,606.1	1,713.2	4.2%	34,696.7	35,737.9	1,041.2	3.0%	6,196.1	6,868.2	672.1	10.8%
INDUSTRIAL, S. A.	154,295.5	160,925.9	6,630.4	4.3%	141,592.3	147,236.1	5,643.8	4.0%	12,703.2	13,689.8	986.6	7.8%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	109,521.5	121,621.8	12,100.3	11.0%	97,098.2	107,365.5	10,267.3	10.6%	12,423.2	14,256.3	1,833.1	14.8%
INTERNACIONAL, S. A.	14,278.0	16,538.9	2,260.9	15.8%	12,680.7	14,722.5	2,041.8	16.1%	1,597.3	1,816.4	219.1	13.7%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	3,459.2	3,999.5	540.3	15.6%	3,092.4	3,524.9	432.5	14.0%	366.8	474.6	107.8	29.4%
VIVIBANCO, S. A.	767.2	745.4	-21.8	-2.8%	596.0	572.5	-23.5	-3.9%	171.2	172.9	1.7	1.0%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	4,807.6	5,046.9	239.3	5.0%	4,371.8	4,599.2	227.4	5.2%	435.8	447.7	11.9	2.7%
PROMERICA, S. A.	27,380.3	32,816.3	5,436.0	19.9%	24,438.8	29,529.7	5,090.9	20.8%	2,941.6	3,286.6	345.0	11.7%
DE ANTIGUA, S. A.	1,873.7	2,286.3	412.6	22.0%	1,639.5	1,990.0	350.5	21.4%	234.2	296.3	62.1	26.5%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	45,331.8	47,573.3	2,241.5	4.9%	41,257.1	43,038.6	1,781.5	4.3%	4,074.7	4,534.7	460.0	11.3%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	43,237.2	46,570.3	3,333.1	7.7%	39,341.1	42,641.0	3,299.9	8.4%	3,896.1	3,929.3	33.2	0.9%
G&T CONTINENTAL, S. A.	65,168.1	68,642.5	3,474.4	5.3%	58,865.9	62,108.2	3,242.3	5.5%	6,302.2	6,534.2	232.0	3.7%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	2,712.6	3,226.6	514.0	18.9%	2,250.0	2,744.3	494.3	22.0%	462.6	482.3	19.7	4.3%
INV, S. A.	991.6	1,000.8	9.2	0.9%	860.0	871.9	11.9	1.4%	131.6	128.9	-2.7	-2.1%
CREDICORP, S. A.	1,402.0	1,594.6	192.6	13.7%	1,324.9	1,417.2	92.3	7.0%	77.1	177.4	100.3	130.1%
NEXA, S. A.	433.6	723.0	289.4	66.7%	254.2	531.4	277.2	109.1%	179.4	191.6	12.2	6.8%
TOTAL	528,223.5	571,912.0	43,688.5	8.3%	474,472.0	512,676.8	38,204.7	8.1%	53,751.4	59,235.2	5,483.8	10.2%

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

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

(Cifras en millones de quetzales)

Compañías de Seguros	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/12/2023	31/12/2024	Variación		31/12/2023	31/12/2024	Variación		31/12/2023	31/12/2024	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	1,017.1	1,083.8	66.7	6.6%	358.0	392.8	34.7	9.7%	659.1	691.0	31.9	4.8%
SEGUROS G&T, S. A.	2,093.9	2,223.6	129.7	6.2%	1,394.5	1,451.7	57.2	4.1%	699.4	771.9	72.5	10.4%
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	166.2	170.8	4.6	2.8%	130.5	125.1	-5.4	-4.1%	35.7	45.7	10.0	27.9%
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	1,024.7	850.1	-174.5	-17.0%	816.4	653.1	-163.3	-20.0%	208.2	197.0	-11.3	-5.4%
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	336.2	371.8	35.6	10.6%	228.2	255.6	27.4	12.0%	108.0	116.2	8.2	7.6%
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	1,277.2	1,339.2	62.0	4.9%	1,025.9	1,073.2	47.4	4.6%	251.4	266.0	14.6	5.8%
FICOHSA SEGUROS, S. A.	103.6	126.8	23.2	22.4%	49.9	72.5	22.6	45.3%	53.7	54.3	0.6	1.1%
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	992.8	1,057.0	64.2	6.5%	711.1	731.7	20.6	2.9%	281.7	325.3	43.6	15.5%
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	3,125.9	3,394.1	268.3	8.6%	2,284.2	2,406.3	122.0	5.3%	841.6	987.9	146.2	17.4%
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	91.1	94.1	3.1	3.4%	41.7	42.8	1.0	2.5%	49.3	51.4	2.0	4.1%
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	648.7	662.7	14.0	2.2%	583.7	591.2	7.4	1.3%	64.9	71.6	6.6	10.2%
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	203.5	222.7	19.1	9.4%	127.7	141.7	14.0	10.9%	75.8	81.0	5.2	6.8%
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	418.2	409.0	-9.1	-2.2%	264.6	244.6	-20.0	-7.5%	153.6	164.4	10.9	7.1%
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	341.9	399.7	57.8	16.9%	183.5	213.8	30.3	16.5%	158.4	186.0	27.5	17.4%
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	537.1	582.1	45.0	8.4%	347.1	380.4	33.3	9.6%	189.9	201.6	11.7	6.2%
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	436.1	438.5	2.4	0.6%	306.1	309.2	3.1	1.0%	129.9	129.2	-0.7	-0.5%
ASEGURADORA RURAL, S. A.	1,134.9	1,272.0	137.1	12.1%	403.2	468.4	65.2	16.2%	731.7	803.7	71.9	9.8%
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	366.8	335.6	-31.2	-8.5%	61.5	29.3	-32.2	-52.3%	305.3	306.3	1.0	0.3%
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	11.3	9.8	-1.5	-13.3%	1.7	1.8	0.1	9.0%	9.6	8.0	-1.6	-17.1%
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	219.1	224.9	5.8	2.6%	101.6	100.6	-1.0	-1.0%	117.5	124.3	6.8	5.8%
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	15.3	14.5	-0.9	-5.8%	1.5	0.6	-0.9	-58.9%	13.8	13.8	0.0	--
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	116.2	128.4	12.2	10.5%	53.2	53.4	0.2	0.4%	63.0	74.9	12.0	19.0%
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	257.8	253.8	-4.0	-1.6%	142.2	122.9	-19.4	-13.6%	115.6	130.9	15.3	13.2%
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	19.7	20.7	1.0	5.1%	3.4	3.7	0.3	9.9%	16.4	17.0	0.7	4.1%
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	60.1	59.9	-0.2	-0.3%	16.9	15.6	-1.3	-7.6%	43.2	44.3	1.1	2.5%
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	4.8	10.0	5.2	109.0%	0.2	5.6	5.4	2,657.6%	4.6	4.4	-0.2	-4.2%
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	84.8	88.0	3.2	3.8%	39.0	38.5	-0.5	-1.3%	45.7	49.5	3.8	8.2%
TOTAL	15,105.1	15,843.7	738.6	4.9%	9,677.7	9,926.0	248.4	2.6%	5,427.4	5,917.7	490.3	9.0%

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

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

(Cifras en millones de quetzales)

Otras Instituciones Supervisadas	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/12/2023	31/12/2024	Variación		31/12/2023	31/12/2024	Variación		31/12/2023	31/12/2024	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
CASAS DE CAMBIO												
LAFISE GUATEMALA, S. A.	37.2	26.4	-10.8	-29.0%	2.0	1.9	-0.1	-5.0%	35.2	24.4	-10.8	-30.7%
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	37.0	34.9	-2.1	-5.7%	1.2	1.7	0.5	41.7%	35.9	33.2	-2.7	-7.5%
SERVIMICOPE, S. A.	5.8	5.8	--	--	0.2	0.2	--	--	5.6	5.6	--	--
TOTAL	80.0	67.1	-12.9	-16.1%	3.4	3.8	0.4	15.0%	76.7	63.2	-13.5	-17.5%
TARJETAS DE CRÉDITO												
CONTÉCNICA, S. A.	5,982.1	6,122.0	139.9	2.3%	4,705.0	4,976.8	271.8	5.8%	1,277.1	1,145.2	-131.9	-10.3%
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	4,015.6	3,823.8	-191.8	-4.8%	3,180.6	2,962.6	-218.0	-6.9%	834.9	861.2	26.3	3.2%
G&T CONTICREDIT, S. A.	1,965.3	258.5	-1,706.8	-86.8%	1,746.1	--	-1,746.1		219.2	258.5	39.3	17.9%
TARJETAS PROMERICA, S. A.	88.8	79.8	-9.0	-10.1%	15.3	4.4	-10.9	-71.2%	73.5	75.3	1.8	2.4%
TOTAL	12,051.8	10,284.1	-1,767.7	-14.7%	9,647.0	7,943.8	-1,703.2	-17.7%	2,404.7	2,340.2	-64.5	-2.7%
OTRAS												
INTERCONSUMO, S. A.	316.2	358.5	42.3	13.4%	114.1	162.8	48.7	42.7%	202.1	195.7	-6.4	-3.2%
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	92.9	81.4	-11.5	-12.4%	21.4	15.6	-5.8	-27.1%	71.5	65.8	-5.7	-8.0%
TOTAL	409.1	439.9	30.8	7.5%	135.5	178.4	42.9	31.7%	273.6	261.5	-12.1	-4.4%

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

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

(Cifras en millones de quetzales)

Sociedades Financieras Privadas	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/12/2023	31/12/2024	Variación		31/12/2023	31/12/2024	Variación		31/12/2023	31/12/2024	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
INDUSTRIAL, S. A.	589.8	307.7	-282.1	-47.8%	13.4	0.5	-12.9	-96.6%	576.4	307.3	-269.1	-46.7%
RURAL, S. A.	1,257.7	1,457.3	199.6	15.9%	1,104.7	1,297.7	193.0	17.5%	153.0	159.7	6.7	4.4%
DE CAPITALES, S. A.	43.8	46.0	2.2	4.9%	0.3	0.3	--	5.3%	43.6	45.7	2.1	4.9%
SUMMA, S. A.	220.0	243.5	23.5	10.7%	201.2	223.3	22.1	11.0%	18.9	20.2	1.3	7.0%
PROGRESO, S. A.	219.2	208.7	-10.5	-4.8%	148.3	137.7	-10.6	-7.1%	70.9	71.0	0.1	0.1%
AGROMERCANTIL, S. A.	29.5	11.6	-17.9	-60.8%	16.4	0.6	-15.8	-96.2%	13.2	11.0	-2.2	-16.6%
MVA, S. A.	70.4	95.0	24.6	35.0%	57.5	66.5	9.0	15.7%	12.8	28.5	15.7	121.8%
CONSOLIDADA, S. A.	1,943.4	2,201.5	258.1	13.3%	1,639.9	1,867.3	227.4	13.9%	303.5	334.2	30.7	10.1%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	61.0	62.3	1.3	2.2%	10.2	10.1	-0.1	-1.1%	50.8	52.2	1.4	2.9%
G & T CONTINENTAL, S. A.	1,668.1	1,687.3	19.2	1.2%	1,239.6	1,176.4	-63.2	-5.1%	428.5	510.9	82.4	19.2%
TOTAL	6,102.8	6,321.0	218.2	3.6%	4,431.4	4,780.4	349.0	7.9%	1,671.5	1,540.6	-130.8	-7.8%

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

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

(Cifras en millones de quetzales)

Almacenes Generales de Depósito	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/12/2023	31/12/2024	Variación		31/12/2023	31/12/2024	Variación		31/12/2023	31/12/2024	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	36.3	36.1	-0.2	-0.5%	2.8	2.6	-0.2	-7.2%	33.5	33.5	--	--
COMPAÑÍA GUATEMALTECA DE ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, S. A.	43.3	52.9	9.6	22.1%	2.3	2.6	0.3	16.7%	41.1	50.3	9.2	22.4%
ALMACENES GENERALES, S. A.	11.1	13.6	2.5	22.7%	1.7	2.5	0.8	50.6%	9.4	11.1	1.7	17.7%
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	535.4	555.1	19.7	3.7%	346.3	290.6	-55.7	-16.1%	189.1	264.5	75.4	39.9%
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	33.7	43.1	9.4	27.8%	6.6	7.7	1.1	17.1%	27.1	35.3	8.2	30.5%
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	8.3	9.5	1.2	14.7%	1.6	2.3	0.7	42.0%	6.6	7.1	0.5	7.9%
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	73.8	74.6	0.8	1.1%	41.6	40.1	-1.5	-3.8%	32.1	34.5	2.4	7.4%
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	33.0	36.2	3.2	9.6%	5.9	6.7	0.8	12.6%	27.1	29.5	2.4	9.0%
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	13.7	11.3	-2.4	-17.4%	8.2	6.6	-1.6	-19.1%	5.5	4.7	-0.8	-14.9%
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	4.0	4.0	--	1.8%	0.2	0.2	--	-16.2%	3.8	3.9	0.1	2.7%
ALMACENES Y SILOS, S. A.	37.5	35.4	-2.1	-5.8%	4.1	1.9	-2.2	-53.7%	33.4	33.4	--	0.1%
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	5.8	3.5	-2.3	-40.4%	--	--	--	--	5.8	3.4	-2.4	-40.7%
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	10.7	9.1	-1.6	-14.9%	2.0	1.2	-0.8	-39.3%	8.8	7.9	-0.9	-9.3%
TOTAL	846.6	884.3	37.8	4.5%	423.4	365.1	-58.3	-13.8%	423.2	519.3	96.1	22.7%

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 DICIEMBRE DE 2024

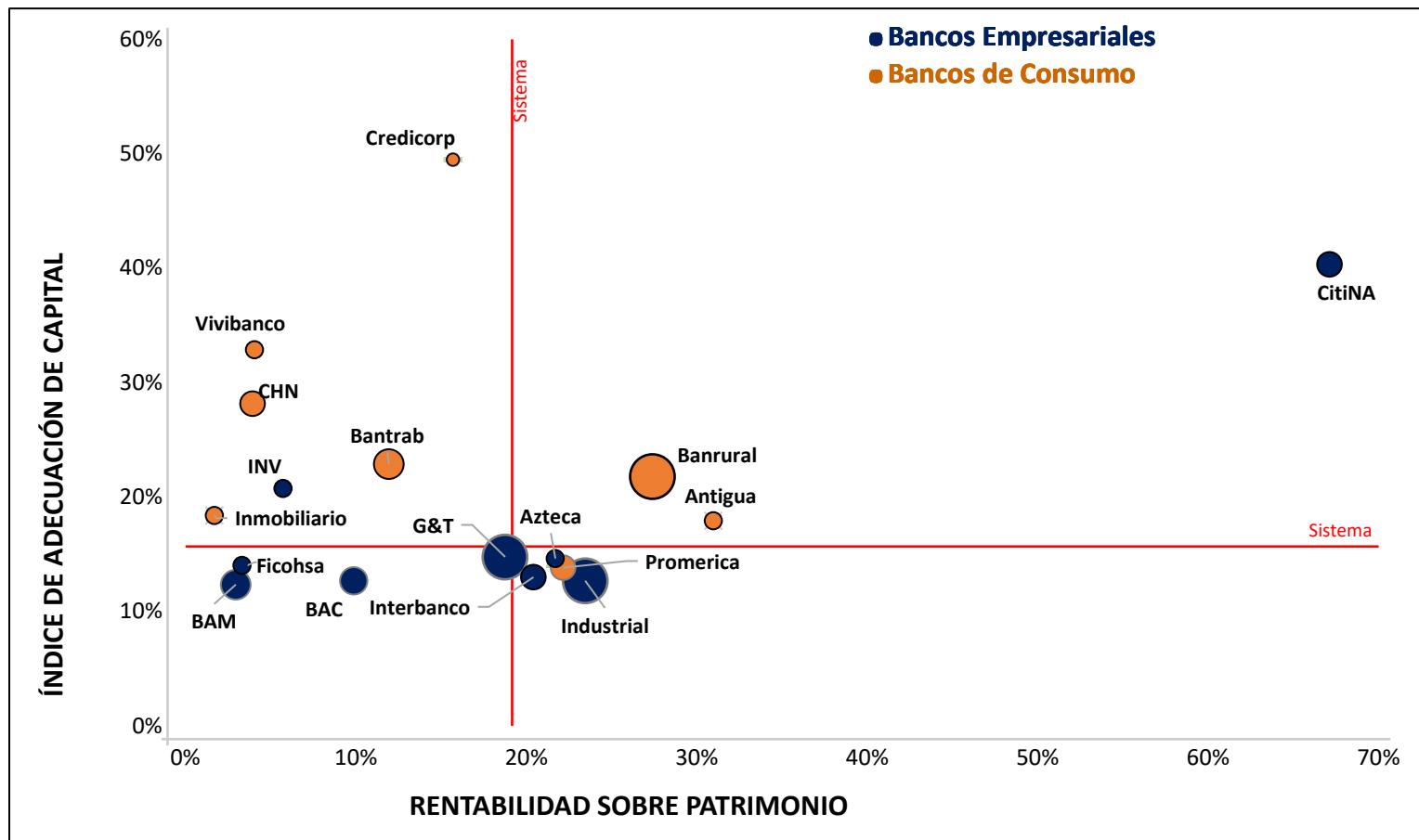
Instituciones Bancarias	LIQUIDEZ				SOLVENCIA				RENTABILIDAD		CALIDAD DE ACTIVOS	
	Encaje Computable en relación a los Depósitos	Liquidez Inmediata	Liquidez Mediata	Coef. de Cobertura de Liquidez 1/	Patrimonio en relación a Activos	Patrimonio en relación a Cartera de Créditos	Patrimonio en relación 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	25.37	41.98	58.94	433	11.90	28.63	17.00	28.16	3.95	0.51	4.42	84.59
INMOBILIARIO, S. A.	15.36	18.39	35.19	377	13.53	20.85	16.02	18.41	1.68	0.24	2.07	124.13
DE LOS TRABAJADORES	14.82	15.41	39.14	334	16.12	24.84	20.62	22.89	11.93	1.87	3.90	95.20
INDUSTRIAL, S. A.	12.76	17.51	38.05	216	8.51	13.95	11.71	12.68	23.45	1.89	1.90	117.41
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	14.85	17.27	58.99	401	11.72	26.11	14.41	21.80	27.40	3.13	3.65	212.49
INTERNACIONAL, S. A.	9.54	15.40	27.37	161	10.98	15.09	14.25	13.00	20.41	2.22	1.06	253.21
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	23.18	48.50	109.94	546	11.87	500.51	14.14	40.32	67.13	7.64	0.00	0.00
VIVIBANCO, S. A.	14.56	35.06	73.20	518	23.19	67.71	32.82	32.88	4.05	0.93	2.09	177.90
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	15.39	20.93	40.55	393	8.87	15.23	12.19	14.04	3.31	0.30	5.38	68.38
PROMERICA, S. A.	13.19	19.70	25.45	159	10.02	13.91	13.76	13.83	22.17	2.27	2.85	93.43
DE ANTIGUA, S. A.	14.68	16.47	31.42	940	12.96	20.03	18.17	17.92	30.97	4.11	3.79	134.74
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	8.77	16.38	30.63	194	9.53	13.62	12.14	12.68	9.88	0.91	1.95	73.68
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	11.49	17.97	28.43	212	8.44	11.70	11.37	12.35	2.95	0.26	2.23	99.05
G&T CONTINENTAL, S. A.	13.25	19.32	46.75	428	9.52	17.32	12.43	14.77	18.75	1.74	1.38	178.68
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	15.42	18.12	21.08	292	14.95	19.41	21.21	14.64	21.70	3.68	3.88	78.21
INV, S. A.	8.03	16.00	42.13	486	12.88	21.90	15.67	20.76	5.71	0.73	1.48	100.48
CREDICORP, S. A.	13.99	19.74	110.89	315	11.12	347.83	14.15	49.49	15.70	1.09	0.32	116.10
NEXA, S. A.	14.27	44.50	47.22	369	26.50	42.67	36.62	35.55	-9.56	-2.97	1.04	134.09
SISTEMA BANCARIO	13.35	18.36	42.24	376	10.36	17.62	13.59	15.68	19.16	1.94	2.47	135.17

1/ Corresponde al promedio mensual de los indicadores diarios.

* 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%.

GRÁFICA DE INDICADORES FINANCIEROS SISTEMA BANCARIO

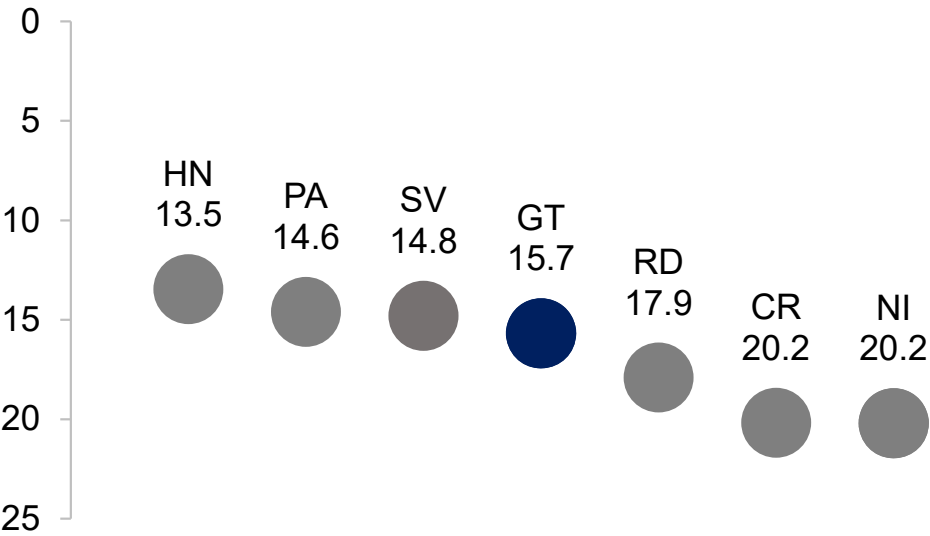
Al 31 de diciembre de 2024



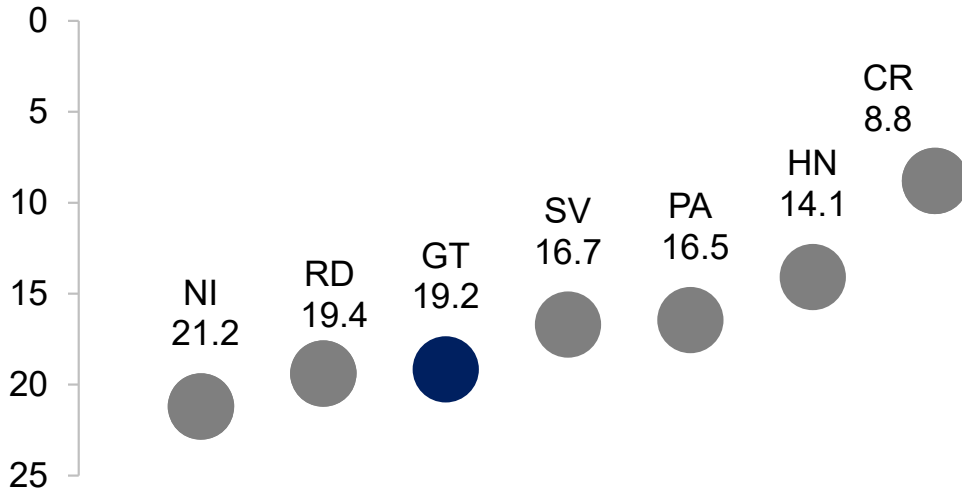
Banco Nexa, S. A., entidad que inició operaciones en enero de 2023, tiene un índice de adecuación de capital de 35.55% y una rentabilidad sobre patrimonio del -9.56%.

INDICADORES FINANCIEROS DE LA REGIÓN SISTEMA BANCARIO

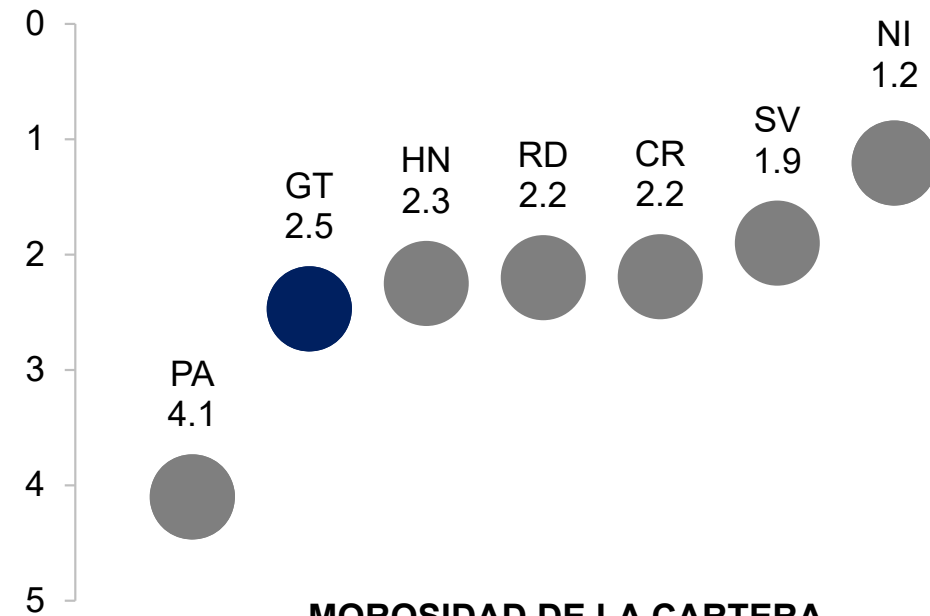
SOLVENCIA PATRIMONIAL



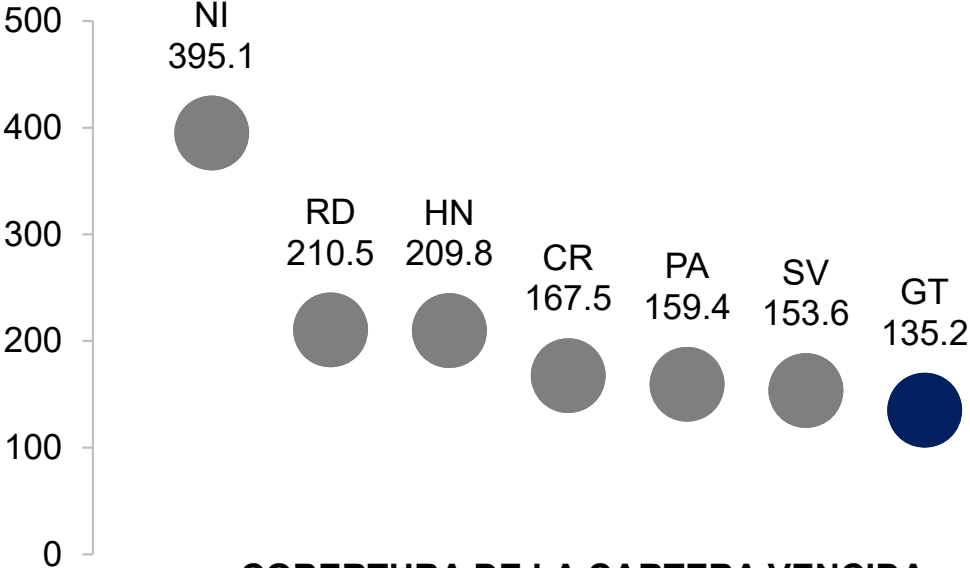
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO (ROE)



MOROSIDAD DE LA CARTERA



COBERTURA DE LA CARTERA VENCIDA



*Cifras referidas a agosto de 2023 para El Salvador y Nicaragua; a septiembre de 2024 para Costa Rica; a noviembre de 2024 para Honduras, Panamá y República Dominicana; y a diciembre 2024 para Guatemala.

INDICADORES FINANCIEROS

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

AL 31 DE DICIEMBRE 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.	0.00	83,989.62	99.85	828.34	0.00	429.65	11.10	10.92	0.73	754.75
RURAL, S. A.	16.23	83.14	10.96	85.58	12.61	46.00	25.51	2.75	2.23	340.53
DE CAPITALES, S. A.	0.00	29,568.00	99.40	0.00	0.00	705.96	5.03	5.00	0.00	0.00
SUMMA, S. A.	5.11	22.11	8.29	12.81	11.85	14.23	4.25	0.36	0.57	171.32
PROGRESO, S. A.	24.63	56.40	34.03	60.98	55.69	52.76	5.99	2.03	2.03	334.71
AGROMERCANTIL, S. A.	1,411.76	1,942.07	94.70	0.00	2,103.20	547.96	-19.90	-16.73	0.00	0.00
MVA, S. A.	3.91	10.72	29.95	44.71	46.24	34.71	21.16	5.38	7.80	120.96
CONSOLIDADA, S. A.	14.86	55.05	15.18	38.86	22.63	17.61	13.61	2.11	0.41	290.44
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	72.16	624.91	83.83	0.00	542.99	703.72	2.88	2.40	100.00	100.00
G & T CONTINENTAL, S. A.	6.00	113.39	30.28	0.00	43.62	103.84	18.09	5.07	0.00	0.00
SOCIEDADES FINANCIERAS	14.37	83.34	24.37	108.40	35.96	47.99	14.51	3.47	1.54	220.49

INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

INDICADORES A NIVEL REGIONAL									
Región	Cantidad de adultos	Puntos de Acceso por cada 10,000 adultos		Cuentas afiliadas a SFM por cada 10,000 adultos		Cuentas de depósitos por cada 10,000 adultos		Adultos con al menos 1 préstamo bancario	
		Indicador	Cantidad de puntos de acceso	Indicador	Cantidad de productos afiliados a SFM	Indicador	Cantidad de cuentas de depósitos ^{2/}	Indicador	Cantidad de deudores ^{3/}
METROPOLITANA	2,552,237	44.0	11,232	6,983.0	1,782,227	32,761.1	8,361,412	33.6%	857,344
NORTE	1,050,517	37.4	3,931	1,840.0	193,293	6,711.2	705,023	9.0%	94,709
NORORIENTE	881,588	65.7	5,795	3,719.9	327,945	13,367.1	1,178,428	15.0%	132,581
SURORIENTE	948,154	52.6	4,985	2,989.2	283,422	11,404.3	1,081,303	12.6%	119,146
CENTRAL	1,350,375	44.1	5,957	3,168.7	427,899	12,173.9	1,643,936	12.2%	165,391
SUROCCIDENTE	2,597,225	46.0	11,954	3,392.2	881,033	10,847.0	2,817,218	10.1%	261,937
NOROCCIDENTE	1,487,546	41.3	6,148	2,261.0	336,339	8,202.2	1,220,113	8.6%	127,663
PETÉN	392,143	94.9	3,723	4,695.5	184,131	13,282.9	520,880	18.4%	72,348
TOTAL	11,259,785	47.7	53,725	3,922.2	4,416,289	15,567.2	17,528,313	16.3%	1,831,119
AFILIACIÓN EN LÍNEA ^{7/}				18,012.1	20,281,236				
TOTAL DE CUENTAS AFILIADAS A SFM				21,934.3	24,697,525				

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 ^{8/} a diciembre de 2024: 53,725</div> <div>2,763 Agencias Bancarias</div> <div>46,732 Establecimientos de Agentes Bancarios</div> <div>4,230 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 30 DE JUNIO DE 2024

ESTADÍSTICAS DE CRÉDITOS POR GÉNERO						
Indicador	Diciembre 2022		Diciembre 2023		Junio 2024	
	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer
1. Porcentaje de créditos otorgados por cantidad	59%	41%	59%	41%	57%	43%
2. Porcentaje de créditos otorgados por saldos	63%	37%	62%	38%	63%	37%
3. Tasa de interés activa promedio ponderado	20.5%	22.0%	22.1%	23.3%	19.1%	20.5%
4. Morosidad	2.1%	1.4%	2.8%	2.1%	1.9%	1.4%
5. Proporción de la morosidad	71%	29%	69%	31%	58%	42%

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

^{1/} 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.

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

^{8/} Un punto de acceso es cualquier ubicación física donde una persona puede realizar determinadas operaciones bancarias.

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS
Cartera Destinada a las Industrias Manufactureras
Al 31 de diciembre de 2024
(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a las Industrias Manufactureras						
Actividad Económica	sep-2024		dic-2024		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Elaboración de productos alimenticios	17,891	46.3%	18,205	46.2%	314	1.8%
Elaboración de bebidas	1,425	3.7%	1,267	3.2%	-158	-11.1%
Elaboración de productos de tabaco	286	0.7%	307	0.8%	22	7.5%
Fabricación de productos textiles	1,329	3.4%	1,231	3.1%	-98	-7.4%
Fabricación de prendas de vestir	721	1.9%	753	1.9%	31	4.3%
Fabricación de productos de cuero y productos conexos	235	0.6%	175	0.4%	-60	-25.5%
Producción de madera y fabricación de productos de mader	400	1.0%	458	1.2%	58	14.5%
Fabricación de papel y productos de papel	2,068	5.4%	2,222	5.6%	154	7.5%
Impresión y reproducción de grabaciones	213	0.6%	195	0.5%	-18	-8.3%
Fabricación de coque y productos de la refinación del petróleo	58	0.1%	14	0.0%	-44	-76.4%
Fabricación de sustancias y productos químicos	2,323	6.0%	2,402	6.1%	79	3.4%
Fabricación de productos farmacéuticos, sustancias químicas medicinales y productos botánicos de uso farmacéutico	884	2.3%	905	2.3%	21	2.4%
Fabricación de productos de caucho y de plástico	1,049	2.7%	1,151	2.9%	102	9.7%
Fabricación de otros productos minerales no metálicos	4,657	12.1%	4,915	12.5%	258	5.5%
Fabricación de metales comunes	2,506	6.5%	2,375	6.0%	-131	-5.2%
Fabricación de productos elaborados de metal, excepto maquinaria y equipo	890	2.3%	1,140	2.9%	250	28.0%
Fabricación de productos de informática, de electrónica y de óptica	9	0.0%	11	0.0%	2	26.9%
Fabricación de equipo eléctrico	85	0.2%	82	0.2%	-3	-3.7%
Fabricación de maquinaria y equipo n.c.p.	156	0.4%	151	0.4%	-5	-3.1%
Fabricación de vehículos automotores, remolques y semirremolques	324	0.8%	104	0.3%	-220	-68.0%
Fabricación de otro equipo de transporte	152	0.4%	137	0.3%	-15	-9.6%
Fabricación de muebles	319	0.8%	430	1.1%	111	34.9%
Otras industrias manufactureras	595	1.5%	716	1.8%	121	20.3%
Reparación e instalación de maquinaria y equipo	53	0.1%	56	0.1%	4	6.9%
Total	38,629	100.0%	39,403	100.0%	774	2.0%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS
Cartera Destinada a Comercio; Mantenimiento de Vehículos
Al 31 de diciembre de 2024
 (Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio; Mantenimiento de Vehículos

Actividad Económica	sep-2024		dic-2024		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Comercio y reparación de vehículos automotores y motocicletas	3,140	8.0%	2,390	6.7%	-750	-23.9%
Comercio al por mayor	17,679	45.0%	15,937	44.9%	-1,742	-9.9%
Venta al por mayor no especializada	18,505	47.1%	17,175	48.4%	-1,329	-7.2%
Total	39,323	100.0%	35,502	100.0%	-3,820	-9.7%

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

Cartera destinada a Actividades Financieras y de Seguros						
Actividad Económica	sep-2024		dic-2024		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Actividades de servicios financieros	20,039	92.7%	23,428	94.1%	3,389	16.9%
Seguros, reaseguros y fondos de pensiones	164	0.8%	155	0.6%	-8	-5.2%
Actividades auxiliares de las actividades de servicios financieros	1,403	6.5%	1,311	5.3%	-92	-6.6%
Total	21,606	100.0%	24,894	100.0%	3,288	15.2%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

Cartera Destinada a las Actividades Inmobiliarias

Al 31 de diciembre de 2024

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a las Actividades Inmobiliarias						
Actividad Económica	sep-2024		dic-2024		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Alquiler de vivienda	1,910	9.8%	987	4.2%	-922	-48.3%
Actividades inmobiliarias realizadas con bienes propios o arrendados	13,467	69.1%	16,756	71.6%	3,289	24.4%
Actividades inmobiliarias realizadas a cambio de una retribución o por contrato	4,099	21.0%	5,679	24.2%	1,580	38.5%
Total	19,476	100.0%	23,422	100.0%	3,947	20.3%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

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

Al 31 de diciembre de 2024

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada al Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y A/C

Actividad Económica	sep-2024		dic-2024		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Generación, transmisión y distribución de energía eléctrica	17,553	94.9%	17,933	94.4%	379	2.2%
Fabricación de gas; distribución de combustibles gaseosos por tuberías	943	5.1%	1,032	5.4%	89	9.4%
Suministro de vapor y de aire acondicionado	8	0%	31	0.2%	23	298.2%
Total	18,504	100.0%	18,996	100.0%	492	2.7%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

Cartera Destinada a la Construcción

Al 31 de diciembre de 2024

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a la Construcción						
Actividad Económica	sep-2024		dic-2024		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
Construcción de edificios	11,734	68.4%	9,472	62.7%	-2,262	-19.3%
Construcción / Obras de ingeniería civil	4,115	24.0%	4,169	27.6%	54	1.3%
Actividades especializadas de construcción	1,299	7.6%	1,460	9.7%	161	12.4%
Total	17,148	100.0%	15,102	100.0%	-2,047	-11.9%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

Cartera de Créditos de Consumo

Al 31 de diciembre de 2024

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera de Créditos de Consumo										
Sub-segmento	dic-2022		dic-2023		dic-2024		Variación			
							2022-2023		2023-2024	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Tarjeta de crédito	22,218	25.3%	30,523	28.0%	36,294	28.2%	8,305	37.4%	5,770	18.9%
Vehículos	5,209	5.9%	6,643	6.1%	7,699	6.0%	1,435	27.5%	1,055	15.9%
Préstamos Personales	60,365	68.8%	71,804	65.9%	84,663	65.8%	11,439	19.0%	12,859	17.9%
Total	87,792	100.0%	108,971	100.0%	128,655	100.0%	21,179	24.1%	19,685	18.1%

CARTERA CREDITICIA DE BANCOS

Tasa de interés promedio por actividad económica en moneda nacional y moneda extranjera *

Al 31 de diciembre de 2024

Tasa de interés promedio en moneda nacional			
Destino Económico	sep-2024	dic-2024	Variación (puntos básicos)
Consumo, Vehículos y Tarjetas de Crédito	22.87%	22.87%	0
Comercio; Mantenimiento de Vehículos	10.45%	10.92%	47
Industrias Manufactureras	8.09%	8.35%	26
Actividades Financieras y de Seguros	7.63%	7.72%	9
Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y A/C	6.64%	7.13%	49
Actividades Inmobiliarias	7.51%	7.64%	13
Vivienda	9.04%	9.07%	3
Construcción	8.01%	8.18%	17
Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca	10.83%	10.97%	14
Transporte y Almacenamiento	10.02%	10.13%	11

Tasa de interés promedio en moneda extranjera			
Destino Económico	sep-2024	dic-2024	Variación (puntos básicos)
Consumo, Vehículos y Tarjetas de Crédito	19.56%	20.44%	88
Comercio; Mantenimiento de Vehículos	7.81%	7.84%	3
Industrias Manufactureras	6.60%	6.81%	21
Actividades Financieras y de Seguros	8.05%	7.82%	-23
Suministro de Electricidad, Gas, Vapor y A/C	7.64%	7.51%	-13
Actividades Inmobiliarias	6.88%	7.07%	19
Vivienda	7.47%	7.47%	0
Construcción	6.96%	6.86%	-10
Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca	7.19%	7.28%	9
Transporte y Almacenamiento	6.75%	6.88%	13

* Los resultados de los cálculos de las tasas de interés promedio ponderado de la cartera de créditos del sistema bancario consideran los distintos tipos de financiamientos otorgados bajo la modalidad de tarjetas de crédito, con sus respectivas tasas de interés, de conformidad con la información reportada al SIBAC por las entidades supervisadas.

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

Primas Netas

(Cifras en millones de Quetzales)

Ramo	dic-2023		dic-2024		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
DE SEGUROS DE VIDA						
Planes Populares	0	0.0%	0	0.0%	0	-33.0%
Planes Individuales	357	12.7%	259	8.7%	-98	-27.5%
Planes Colectivos	2,432	86.9%	2,707	90.9%	276	11.3%
Rentas y Pensiones	9	0.3%	11	0.4%	2	20.3%
Total del ramo	2,797	100.0%	2,977	100.0%	180	6.4%
DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES						
Salud y Hospitalización	3,105	92.4%	3,140	92.3%	35	1.1%
Accidentes Personales	248	7.4%	255	7.5%	7	2.8%
Accidentes en Viajes	6	0.2%	5	0.2%	0	-3.6%
Total del ramo	3,359	100.0%	3,401	100.0%	42	1.2%
DE SEGUROS DE DAÑOS						
Incendio y Líneas Aliadas	776	15.1%	843	14.5%	67	8.7%
Terremoto	806	15.7%	904	15.5%	98	12.1%
Vehículos Automotores	1,998	39.0%	2,287	39.3%	289	14.5%
Transportes	263	5.1%	285	4.9%	22	8.3%
Robo y Hurto	412	8.0%	529	9.1%	118	28.6%
Servicio y Conservación de Activos Fijos	4	0.1%	4	0.1%	0	2.6%
Cascos Marítimos	8	0.1%	11	0.2%	4	50.7%
Rotura de Cristales	1	0.0%	1	0.0%	0	16.7%
Aviación	94	1.8%	93	1.6%	-1	-0.9%
Responsabilidad Civil	155	3.0%	214	3.7%	59	38.0%
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	35	0.7%	37	0.6%	2	4.2%
Riesgos Técnicos	234	4.6%	270	4.6%	37	15.6%
Agrícola	52	1.0%	45	0.8%	-7	-13.8%
Diversos	292	5.7%	295	5.1%	3	1.1%
Total del ramo	5,128	100.0%	5,818	100.0%	690	13.5%
DE SEGUROS DE CAUCIÓN						
Fidelidad	40	11.9%	45	13.3%	5	13.3%
Judiciales	4	1.1%	6	1.7%	2	53.8%
Administrativos ante gobierno	192	57.8%	190	56.4%	-2	-1.1%
Administrativos ante particulares	68	20.5%	63	18.7%	-5	-7.6%
Crédito para la vivienda	28	8.3%	32	9.6%	5	17.2%
Diversos	1	0.3%	1	0.3%	0	10.0%
Total del ramo	332	100.0%	337	100.0%	5	1.5%
Total	11,616		12,532		916	7.9%

SINIESTRALIDAD POR RAMO DE LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS

(Cifras en millones de Quetzales)

Seguros de	dic-2023			dic-2024			Variación		
	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad *
VIDA	2,797	1,102	39.4	2,977	1,244	41.8	179	142	2.4
Planes Populares	0	0	0.0	0	0	0.0	0	0	0.0
Planes Individuales	356	176	49.3	259	148	57.2	-98	-28	7.8
Planes Colectivos	2,432	920	37.8	2,707	1,088	40.2	276	168	2.4
Rentas y Pensiones	9	6	71.0	11	8	71.5	2	1	0.5
ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	3,359	2,451	73.0	3,401	2,351	69.1	42	-101	-3.9
Salud y Hospitalización	3,105	2,387.1	76.9	3,140	2,292.0	73.0	35	-95	-3.9
Accidentes Personales	248	63.2	25.5	255	58.2	22.8	7	-5	-2.7
Accidentes en Viajes	6	1.0	18.7	5	0.6	11.0	0	0	-7.7
DAÑOS	5,128	2,340	45.6	5,818	2,323	39.9	690	-17	-5.7
Incendio y Líneas Aliadas	776	561	72.4	843	329	39.1	67	-232	-33.3
Terremoto	806	105	13.0	904	81	8.9	98	-25	-4.1
Vehículos Automotores	1,998	1,127	56.4	2,287	1,288	56.3	289	161	-0.1
Transportes	263	89	33.9	285	109	38.2	22	20	4.3
Robo y Hurto	412	118	28.7	529	158	29.8	118	39	1.0
Servicio y Conservación de Activos Fijos	4	1	13.3	4	0	0.2	0	0	-13.2
Cascos Marítimos	8	1	14.4	11	0	0.7	4	-1	-13.7
Rotura de Cristales	1	0	39.2	1	0	44.7	0	0	5.5
Aviación	94	25	26.5	93	24	26.4	-1	0	-0.2
Responsabilidad Civil	155	35	22.4	214	77	36.1	59	43	13.7
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	35	14	40.5	37	10	26.2	2	-5	-14.3
Riesgos Técnicos	234	74	31.5	270	55	20.5	37	-18	-10.9
Agrícola	52	48	91.5	45	20	43.5	-7	-28	-48.0
Diversos	292	142	48.7	295	172	58.3	3	30	9.6
CAUCIÓN	332	4	1.3	337	20	5.9	5	15	4.5
Fidelidad	40	0	0.3	45	0	0.5	5	0	0.2
Judiciales	4	0	-0.1	6	1	16.3	2	1	16.4
Administrativos ante gobierno	192	1	0.7	190	10	5.3	-2	9	4.6
Administrativos ante particulares	68	1	2.1	63	10	15.2	-5	8	13.0
Crédito para la vivienda	28	1	5.0	32	-1	-4.2	5	-3	-9.2
Diversos	1	0.0	0.0	1	0.3	24.9	0	0	24.9
Total	11,617	5,898	50.8	12,532	5,938	47.4	916	40	-3.4

* Variación en puntos porcentuales

GRUPOS FINANCIEROS LEGALMENTE AUTORIZADOS PARA OPERAR EN EL PAÍS DICIEMBRE 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 diciembre 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.
Arrendadora Agromercantil, S. A.
Seguros Agromercantil, S. A.

2. GRUPO FINANCIERO CORPORACIÓN BI ⁽¹⁾

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.
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 ⁽²⁾

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.

7. GRUPO FINANCIERO BANRURAL

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

8. GRUPO FINANCIERO DE LOS TRABAJADORES

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

9. GRUPO FINANCIERO VIVIBANCO

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

10. GRUPO FINANCIERO FICOHSA GUATEMALA

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

* Empresa Responsable del Grupo Financiero.

⁽¹⁾ En su Resolución JM-132-2024 del 2 de octubre de 2024, la Junta Monetaria resolvió autorizar el cese voluntario de operaciones y revocar la autorización de funcionamiento en Guatemala de Westrust Bank (International) Limited.

⁽²⁾ En su Resolución JM-160-2024 del 20 de noviembre de 2024, la Junta Monetaria resolvió autorizar la separación de Afianzadora G&T, Sociedad Anónima, del Grupo Financiero G&T Continental.




Superintendencia de Bancos
Guatemala

Oficina Central:

9a. Av. 22-00, zona 1,
Guatemala C. A.

Oficina zona 13:

15 Av. 7-18, zona 13, Edificio Zepto,
Guatemala, C. A.

 **+(502) 2429-5000**

www.sib.gob.gt



Trabajamos para promover la **estabilidad y confianza** en el sistema financiero supervisado.