

INFORME DEL SUPERINTENDENTE DE BANCOS ANTE LA HONORABLE JUNTA MONETARIA



Al 31 de diciembre de 2021

CONTENIDO

ÍNDICE DE GRÁFICAS	III
ÍNDICE DE CUADROS.....	VI
I. SÍNTESIS	1
II. ASPECTOS GENERALES.....	3
A. BASE LEGAL	3
B. SISTEMA FINANCIERO SUPERVISADO	3
III. SISTEMA BANCARIO	5
IV. SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	7
V. ENTIDADES FUERA DE PLAZA.....	9
VI. PRINCIPALES RUBROS DE BALANCE DE BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA, AGREGADOS	11
A. INVERSIONES	11
B. ACTIVIDAD CREDITICIA	12
1. Comportamiento de la cartera de créditos	12
2. Financiamiento a las empresas	13
3. Financiamiento a los hogares.....	15
4. Tasa de interés activa promedio ponderado	16
C. OBLIGACIONES DEPOSITARIAS.....	17
1. Comportamiento de los depósitos	17
2. Tasa de interés pasiva promedio ponderado	19
D. CRÉDITOS OBTENIDOS	20
E. RIESGOS E INDICADORES FINANCIEROS.....	21
1. Riesgo de liquidez.....	21
2. Riesgo de crédito	23
3. Riesgo cambiario	26
4. Solvencia.....	27
5. Rentabilidad.....	28
VII. EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS	29



VIII.	COMPAÑÍAS ASEGURADORAS	30
A.	NIVEL DE OPERACIONES.....	31
B.	REASEGURO Y RETENCIÓN DE PRIMAS	32
C.	SINIESTRALIDAD.....	33
D.	EFICIENCIA	33
E.	POSICIÓN PATRIMONIAL	34
F.	PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE	34
G.	INVERSIONES	35
H.	RESERVAS TÉCNICAS.....	35
IX.	ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	36
X.	CASAS DE CAMBIO.....	37
XI.	CASAS DE BOLSA.....	38
XII.	INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-.....	39
XIII.	GRUPOS FINANCIEROS.....	40
XIV.	BANCO DE GUATEMALA.....	41
XV.	PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO	42
A.	PERSONAS OBLIGADAS	42
B.	ANÁLISIS DE TRANSACCIONES FINANCIERAS	42
C.	ANÁLISIS ESTRATÉGICO	43
D.	ATENCIÓN A REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL	43
E.	ORGANISMOS INTERNACIONALES	43
F.	COMISIÓN PRESIDENCIAL DE COORDINACIÓN DE LOS ESFUERZOS EN CONTRA DEL LAVADO DE DINERO U OTROS ACTIVOS, EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y EL FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA EN GUATEMALA (COPRECLAF).....	44
XVI.	MEDIDAS TEMPORALES ESPECIALES DERIVADAS DEL COVID-19 Y SU IMPACTO	45
A.	CARTERA DE CRÉDITOS.....	45
B.	PRODUCTOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS	46
C.	UTILIZACIÓN DE RESERVAS PARA EVENTUALIDADES	46
ANEXOS	47

ÍNDICE DE GRÁFICAS

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



Gráfica 30. Créditos obtenidos y cartera crediticia en moneda extranjera - variación interanual y proporción ..	20
Gráfica 31. Vencimientos programados de líneas de crédito	20
Gráfica 32. Créditos obtenidos - estructura por origen	20
Gráfica 33. Indicador de liquidez inmediata - por tipo de institución.....	21
Gráfica 34. Indicador de liquidez mediata - por tipo de institución.....	21
Gráfica 35. Indicador de liquidez inmediata - por tipo de moneda.....	21
Gráfica 36. Indicador de liquidez mediata - por tipo de moneda	21
Gráfica 37. Sistema bancario: LCR agrupado por cantidad de bancos	22
Gráfica 38. Sistema bancario: indicador de encaje bancario en moneda nacional	22
Gráfica 39. Sistema bancario: indicador de encaje bancario en moneda extranjera	22
Gráfica 40. Cartera de créditos vencida y cobertura	23
Gráfica 41. Índice de cartera vencida por criterio de agrupación.....	23
Gráfica 42. Índice de cartera vencida por tipo de moneda	23
Gráfica 43. Sistema bancario: indicador de cosechas del sector consumo por número de créditos	25
Gráfica 44. Sistema bancario: indicador de cosechas del sector empresarial por número de créditos	25
Gráfica 45. Sistema bancario: granularidad en el financiamiento a los hogares	25
Gráfica 46. Sistema bancario: concentración en el financiamiento a las empresas	25
Gráfica 47. Sistema bancario: indicador de posición en moneda extranjera	26
Gráfica 48. Sistema bancario: exposición al riesgo cambiario.....	26
Gráfica 49. Sistema financiero: indicador de dolarización	26
Gráfica 50. Capital contable	27
Gráfica 51. Índice de adecuación de capital	27
Gráfica 52. Sistema bancario: índice de adecuación de capital	27
Gráfica 53. Indicadores de solvencia de bancos	27
Gráfica 54. Utilidades antes de impuesto	28
Gráfica 55. Rendimiento del patrimonio (ROE)	28
Gráfica 56. Rendimiento del activo (ROA).....	28
Gráfica 57. Primas netas totales - estructura.....	31
Gráfica 58. Primas netas de seguro de daños - estructura	31
Gráfica 59. Primas netas de vida - estructura.....	31
Gráfica 60. Primas cedidas por ramo - estructura	32
Gráfica 61. Primas retenidas por ramo - estructura.....	32
Gráfica 62. Índice de retención de primas	32
Gráfica 63. Índice de siniestralidad.....	33

Gráfica 64. Índice de siniestralidad - daños	33
Gráfica 65. Razón combinada	33
Gráfica 66. Resultado técnico	33
Gráfica 67. Inversiones – estructura del portafolio.....	35
Gráfica 68. Inversiones – variación interanual por los principales tipos de inversión	35
Gráfica 69. Reservas técnicas - saldo y variación interanual	35
Gráfica 70. Reservas técnicas - saldo y variación interanual por tipo de reserva.....	35
Gráfica 71. Reporte de transacciones sospechosas.....	42
Gráfica 72. Cantidad de denuncias y ampliación de denuncias presentadas ante el Ministerio Público	42
Gráfica 73. Monto de denuncias y ampliación de denuncias presentadas ante el Ministerio Público	42
Gráfica 74. Estructura de requerimientos nacionales e internacionales atendidos.....	43
Gráfica 75. Cartera crediticia con medidas temporales especiales por criterio de agrupación.....	45
Gráfica 76. Cartera de créditos con MTE inciso b) y otras MTE por destino económico	45
Gráfica 77. Cartera de créditos con MTE inciso b) y otras MTE por criterio de agrupación	46



ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1. Entidades supervisadas	4
Cuadro 2. Principales rubros del balance general y estado de resultados del sistema bancario	5
Cuadro 3. Sistema bancario - indicadores financieros	6
Cuadro 4. Principales rubros del balance general y estado de resultados de las sociedades financieras privadas	7
Cuadro 5. Sociedades financieras - indicadores financieros	8
Cuadro 6. Principales rubros del balance general y estado de resultados de las entidades fuera de plaza	9
Cuadro 7. Entidades fuera de plaza - indicadores financieros.....	10
Cuadro 8. Cartera crediticia bruta total por destino económico.....	13
Cuadro 9. Financiamiento a los hogares	15
Cuadro 10. Valuación de activos crediticios	24
Cuadro 11. Reservas por valuación de activos crediticios	24
Cuadro 12. Principales rubros del balance de las empresas especializadas en servicios financieros	29
Cuadro 13. Principales rubros del estado de resultados de las compañías aseguradoras	30
Cuadro 14. Posición patrimonial de las compañías aseguradoras.....	34
Cuadro 15. Principales rubros del balance de las compañías aseguradoras	34
Cuadro 16. Principales rubros del balance de los almacenes generales de depósito	36
Cuadro 17. Principales rubros del balance de las casas de cambio.....	37
Cuadro 18. Principales rubros del balance de las casas de bolsa.....	38
Cuadro 19. Principales rubros del balance del Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-	39
Cuadro 20. Grupos financieros autorizados para operar en el país	40
Cuadro 21. Balance general condensado del Banco de Guatemala	41
Cuadro 22. Personas obligadas	42

I. SÍNTESIS

Este documento tiene como objetivo informar a la Junta Monetaria sobre la situación financiera de las entidades sujetas a la vigilancia e inspección por parte de la Superintendencia de Bancos, haciendo énfasis en el comportamiento del sistema bancario, de las sociedades financieras y de las entidades fuera de plaza, por su importancia relativa en función del tamaño de sus activos, toda vez que representan el 95.0% del total de activos de las entidades supervisadas. Estas instituciones apoyan la intermediación financiera que se traduce en el traslado de recursos de agentes económicos con excedentes financieros hacia demandantes de estos. Asimismo, presenta una breve descripción, en forma agregada, del comportamiento de los principales rubros del sistema financiero¹, particularmente las inversiones, la cartera de créditos y las obligaciones depositarias, entre otros. Además, describe la evolución de los principales riesgos e indicadores financieros.

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

Por su parte, las medidas temporales especiales, aprobadas por las autoridades monetarias para hacer frente a los efectos económicos de las medidas adoptadas a nivel nacional para contrarrestar el contagio del COVID-19, coadyuvieron a la continuidad de las operaciones del sector financiero.

A diciembre de 2021, el tamaño del sistema financiero, medido a través de los **activos**, registró un crecimiento interanual de 10.3% en los bancos, de 11.1% en las sociedades financieras y una disminución de 35.4% en las entidades fuera de plaza. El incremento interanual de los activos del sistema financiero fue impulsado principalmente por el crecimiento mostrado por la cartera de créditos, las inversiones y las disponibilidades. Las **inversiones**, netas de provisiones, se incrementaron 4.0% respecto de diciembre de 2020, con un saldo de Q138,800 millones, y estuvieron integradas principalmente por títulos valores del gobierno central. Las **disponibilidades** con un saldo de Q78,521 millones, se incrementaron en forma interanual Q3,732 millones, lo que representa un 5.0%; principalmente debido al aumento de disponibilidades en el banco central las cuales reportan un saldo de Q53,129 millones a diciembre de 2021.

El ritmo de crecimiento interanual de la **actividad crediticia** fue de 10.7%, ascendiendo a Q237,842 millones. La cartera en moneda nacional, con una participación de 64% del total de la cartera crediticia, creció en forma interanual 14.5% en tanto que la cartera en moneda extranjera, con una participación de 36%, aumentó 4.6% respecto a la misma fecha del año previo. El crecimiento del financiamiento a las empresas a diciembre de 2021 fue impulsado, principalmente, por el crédito otorgado a establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas; al comercio; y, a la industria manufacturera; con variaciones interanuales de 15.7%, 12.7% y 6.1%, respectivamente. El financiamiento a los hogares, compuesto por los préstamos para consumo, los hipotecarios para vivienda y las inversiones en cédulas hipotecarias, registró un incremento interanual de 13.7% y dentro de estos conceptos, el financiamiento para vivienda, integrado por los dos

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

últimos rubros indicados, presentó un crecimiento interanual de 7.0%.

Las **obligaciones depositarias**, principal fuente de captación de recursos, a diciembre de 2021, ascendieron a Q351,702 millones, registrando un incremento interanual de 7.5%, impulsado por el dinamismo mostrado por los depósitos de ahorro que se incrementaron 15.1%, en tanto que los depósitos monetarios y los a plazo crecieron 7.7% y 3.1%, respectivamente. Cabe indicar que el 79% de las obligaciones depositarias se encuentran en moneda nacional.

Los **créditos obtenidos** mostraron una disminución interanual de 1.5%; mientras que el margen por girar se encuentra en 59.0%. Estos créditos están conformados principalmente por líneas de crédito contratadas con bancos extranjeros, con un saldo de Q37,515 millones. Por otra parte, las entidades mantuvieron una posición de **liquidez** adecuada para atender oportunamente sus obligaciones financieras. El indicador de liquidez inmediata para los bancos fue de 20.8%; para las sociedades financieras de 9.6 %; y, para las entidades fuera de plaza de 50.8%. En ese mismo orden, la liquidez mediata fue 50.3%, 92.9% y 86.2%. En cuanto a la **calidad de la cartera** de créditos de los bancos, el indicador de cartera vencida se ubicó en 1.7%. Por su parte, el indicador de cobertura de la cartera de créditos vencida para los bancos fue de 206.9%, porcentaje superior al 100% requerido en la normativa. Asimismo, la valuación de los activos crediticios, a septiembre de 2021, muestra que el 90.2% de los mismos fueron clasificados en la categoría “A”, considerados de riesgo normal.

La **solvencia** del sistema, en su conjunto, medida por el indicador de adecuación de capital, se ubicó en 17.3% para los bancos, 39.5% para las sociedades financieras y 34.6% para las entidades fuera de plaza, superando el requerimiento mínimo legal de 10% y el

estándar internacional de 8% recomendado por los acuerdos de capital del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea.

Las **utilidades** antes de impuesto de los bancos fueron de Q7,641 millones, mayores en 34.4% en relación con las obtenidas en el mismo periodo del año previo. Por su parte, las utilidades de las sociedades financieras aumentaron 16.1% y las de las entidades fuera de plaza se incrementaron 17.7%, con relación a diciembre de 2020. En ese contexto, el rendimiento del patrimonio (ROE) de los bancos fue de 19.9%; de 24.5% el de las sociedades financieras; y, el de las entidades fuera de plaza de 13.4%. En tanto que el indicador de rendimiento del activo (ROA) de bancos fue de 1.9%; el de las sociedades financieras de 2.6%; y, el de las entidades fuera de plaza de 1.7%.

Los activos de las **empresas especializadas en servicios financieros**² (representan el 1.7% del total de activos de las entidades supervisadas) registraron un aumento de 27.1% respecto a diciembre del año anterior. El pasivo registró un incremento de 27.0%, al igual que las utilidades que crecieron 42.2% respecto a las registradas en diciembre de 2020. Por otro lado, la actividad de las **compañías aseguradoras** (con 2.6% del total de activos de las entidades supervisadas) medida a través de las primas netas, mostró un incremento de 11.8% con relación a diciembre de 2020, alcanzando un saldo de Q9,047 millones. El incremento interanual más significativo se registró en los planes colectivos de seguros de vida en 22.1%.

En atención a lo indicado, se considera que el sistema financiero guatemalteco, en su conjunto, al 31 de diciembre de 2021, se encuentra estable, líquido y solvente, lo cual se ve reflejado tanto en su estructura de balance como en sus indicadores financieros.

² Son empresas que forman parte de los grupos financieros, sujetas a supervisión consolidada por parte de la Superintendencia de Bancos, y que tienen como objeto social exclusivo, uno o más de

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

II. ASPECTOS GENERALES

A. BASE LEGAL

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

B. SISTEMA FINANCIERO SUPERVISADO

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

Al 31 de diciembre de 2021, la Superintendencia de Bancos tiene bajo su vigilancia e inspección, además del Banco de Guatemala, 93 instituciones como se indica en el Cuadro 1.

El sistema bancario tiene la mayor participación medida por activos con 89.3%, seguido por las entidades fuera de plaza con 3.3%, las compañías de seguros con 2.6%, las sociedades financieras con 2.4% y las empresas especializadas en servicios financieros con 1.7%; mientras que el restante 0.6% corresponde a almacenes generales de depósito, casas de cambio, casas de bolsa, el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA- y el

Departamento de Monte de Piedad de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala.

Cabe indicar que, a diciembre de 2021, 46 instituciones supervisadas pertenecen a los diez grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, los cuales están sujetos a supervisión consolidada por parte de la Superintendencia de Bancos.

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



CUADRO 1. ENTIDADES SUPERVISADAS

Tipo de Institución	Número de Entidades	Estructura por Activos	(Cifras en millones de quetzales)			
			Activo	Pasivo	Capital	Resultado antes de impuesto
Sistema Bancario	17	89.3%	434,598	393,770	40,828	7,641
Sociedades Financieras ^{a/}	11	2.4%	11,619	10,353	1,266	302
Entidades Fuera de Plaza (Entidades Off Shore)	4	3.3%	16,248	13,532	2,716	363
Compañías de Seguros	28	2.6%	12,696	8,256	4,440	1,085
Empresas Especializadas en Servicios Financieros ^{b/}	6	1.7%	8,435	6,285	2,150	944
Almacenes Generales de Depósito	14	0.1%	672	383	288	73
Otras Entidades ^{c/}	13	0.5%	2,304	495	1,809	222
Total	93	100.0%	486,572	433,075	53,497	10,631
Banco de Guatemala	1		213,458	205,405	8,053	-1,203 ^{d/}

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

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

c/ Incluye 3 casas de cambio, 8 casas de bolsa, el Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-, el Departamento de Monte de Piedad de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala

d/ Corresponde a la deficiencia neta.

III. SISTEMA BANCARIO

Tal como se observa en el Cuadro 2, al 31 de diciembre de 2021, los activos totales de los bancos ascendieron a Q434,598 millones, registrando un crecimiento interanual de 10.3%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
BALANCE GENERAL *										
ACTIVO	dic-2019		dic-2020		dic-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2019-2020		2020-2021	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	49,955	14.3	65,029	16.5	70,736	16.3	15,073	30.2%	5,707	8.8%
Inversiones	100,600	28.8	118,316	30.0	125,352	28.8	17,716	17.6%	7,036	5.9%
Cartera de Créditos	187,251	53.5	198,061	50.3	224,070	51.6	10,810	5.8%	26,009	13.1%
Empresarial Mayor	104,818	30.0	113,325	28.8	126,372	29.1	8,507	8.1%	13,047	11.5%
Empresarial Menor	15,949	4.6	15,898	4.0	15,688	3.6	-51	-0.3%	-211	-1.3%
Consumo	56,981	16.3	59,805	15.2	70,310	16.2	2,823	5.0%	10,505	17.6%
Microcrédito	3,030	0.9	3,553	0.9	5,573	1.3	523	17.3%	2,020	56.9%
Hipotecario para la Vivienda	11,982	3.4	12,901	3.3	14,471	3.3	919	7.7%	1,570	12.2%
(-) Estimaciones por Valuación	-5,775	-1.7	-7,422	-1.9	-8,344	-1.9	-1,647	28.5%	-922	12.4%
Otros Activos	11,878	3.4	12,661	3.2	14,441	3.3	783	6.6%	1,779	14.1%
Total Activo	349,684	100.0	394,066	100.0	434,598	100.0	44,382	12.7%	40,531	10.3%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Obligaciones Depositarias	261,859	74.9	305,094	77.4	338,303	77.8	43,235	16.5%	33,209	10.9%
Monetarios	91,888	26.3	114,296	29.0	124,192	28.6	22,408	24.4%	9,896	8.7%
Ahorro	59,580	17.0	72,052	18.3	84,265	19.4	12,472	20.9%	12,213	17.0%
Plazo	108,990	31.2	117,728	29.9	128,778	29.6	8,738	8.0%	11,049	9.4%
Otros Depósitos	1,401	0.4	1,018	0.3	1,069	0.2	-384	-27.4%	51	5.0%
Créditos Obtenidos	40,723	11.6	38,081	9.7	37,394	8.6	-2,642	-6.5%	-687	-1.8%
Obligaciones Financieras	656	0.2	452	0.1	317	0.1	-204	-31.1%	-134	-29.8%
Otros Pasivos	12,182	3.5	13,823	3.5	17,756	4.1	1,641	13.5%	3,933	28.5%
Total Pasivo	315,419	90.2	357,450	90.7	393,770	90.6	42,030	13.3%	36,320	10.2%
Capital Contable	34,265	9.8	36,617	9.3	40,828	9.4	2,352	6.9%	4,211	11.5%
Total Pasivo y Capital	349,684	100.0	394,066	100.0	434,598	100.0	44,382	12.7%	40,531	10.3%
(Cifras en millones de Quetzales)										
ESTADO DE RESULTADOS *										
	dic-2019	dic-2020	dic-2021	Variación						
				2020-2021						
				Absoluta	Relativa					
Ingresos Financieros	28,305	29,377	31,617	2,241	7.6%					
(-) Costos Financieros	12,119	12,116	11,894	-222	-1.8%					
Margen de Intermediación	16,186	17,261	19,724	2,463	14.3%					
(+) Margen de Servicios	2,550	3,034	3,071	37	1.2%					
(+) Margen de Otros Ingresos	-2,127	-3,097	-2,557	540	17.4%					
Margen Operacional Bruto	16,609	17,197	20,237	3,040	17.7%					
(-) Costos Operativos	11,048	11,215	12,989	1,774	15.8%					
Margen Operacional Neto	5,561	5,982	7,249	1,267	21.2%					
(+) Otros Productos y Gastos	266	-298	393	691	-231.8%					
Utilidades antes de impuesto	5,827	5,684	7,641	1,958	34.4%					
(-) Impuesto sobre la Renta	692	582	1,052	470	80.7%					
Utilidades después de impuesto	5,135	5,102	6,590	1,488	29.2%					

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.3 y 1.4



El crecimiento interanual de los activos del sistema bancario respondió, principalmente, al incremento de la cartera de créditos neta en Q26,009 millones (13.1%)³. Por su parte, las inversiones aumentaron en Q7,036 millones (5.9%) y las disponibilidades en Q5,707 millones (8.8%) (Anexo 2.1).

El incremento en la cartera de créditos está asociado al aumento del segmento empresarial mayor⁴ en Q13,047 millones (11.5%) y el de consumo en Q10,505 millones (17.6%). Por su parte, el incremento en las inversiones corresponde, principalmente, a la adquisición de títulos emitidos por el gobierno central.

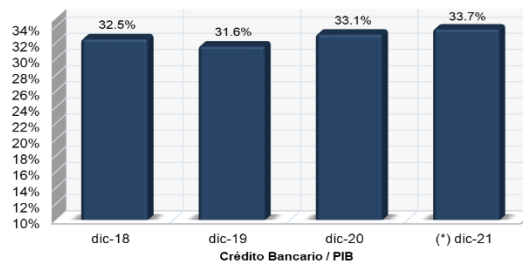
La profundización financiera, medida a través del crédito bancario respecto al PIB, se ha mantenido estable en el tiempo situándose a diciembre de 2021 en 33.7% (Gráfica 1). Asimismo, al 31 de diciembre de 2021, el 74.8% de los activos estaba denominado en moneda nacional (Gráfica 2).

Los pasivos se situaron en Q393,770 millones, lo que representó un incremento interanual de 10.2%, explicado primordialmente por el aumento de los depósitos de ahorro en Q12,213 millones (17.0%), a plazo en Q11,049 millones (9.4%) y los monetarios en Q9,896 millones (8.7%) (Anexo 1.3). Por otra parte, los créditos obtenidos disminuyeron en Q687 millones (1.8%).

El capital contable ascendió a Q40,828 millones, mayor en 11.5% respecto a diciembre de 2020, debido principalmente al incremento de las reservas de capital en Q2,771 millones (16.8%). Las utilidades

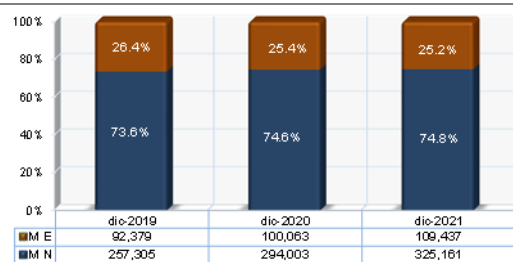
antes de impuesto, a diciembre de 2021, alcanzaron Q7,641 millones, mayores en 34.4% a las obtenidas a diciembre de 2020. En 2021 se observa un aumento en el margen de intermediación por Q2,463 millones (14.3%); en el margen de servicios por Q37 millones (1.2%); y, en los costos operativos por Q1,774 millones (15.8%).

GRÁFICA 1. SISTEMA BANCARIO - PROFUNDIZACIÓN FINANCIERA



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

GRÁFICA 2. SISTEMA BANCARIO - ACTIVOS POR MONEDA



CUADRO 3. SISTEMA BANCARIO - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	dic-2019	dic-2020	dic-2021
Liquidez Inmediata	19.0%	21.2%	20.8%
Liquidez Mediat	47.9%	51.6%	50.3%
Indicador de Cartera Vencida	2.2%	1.8%	1.7%
Indicador de Cobertura de Cartera	135.9%	197.4%	207.5%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	17.9%	16.1%	19.9%
Rendimiento del Activo (ROA)	1.7%	1.5%	1.9%
Índice de Adecuación de Capital	15.5%	16.1%	17.3%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.1

³ El Banco de Guatemala estimó que el crédito bancario al sector privado crecería entre 7.5% y 10.5% en 2021, asociado entre otros factores, a las expectativas de crecimiento económico, mostrando una variación interanual de 12.7% a diciembre de 2021. El crédito bancario al sector privado incluye: a) cartera de créditos; b) cédulas hipotecarias; c) inversiones en títulos de entidades privadas no financieras; y, d) cuentas de deudores varios.

⁴ El Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, emitido por la Junta Monetaria mediante resolución JM-93-2005, establece que: los créditos empresariales mayores son aquellos concedidos a deudores de crédito destinado al financiamiento de la producción y comercialización de bienes y servicios con un

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

IV. SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Tal como se aprecia en el Cuadro 4, al 31 de diciembre de 2021, los activos totales de las sociedades financieras privadas ascendieron a Q11,619 millones, registrando un incremento interanual de 11.1%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
BALANCE GENERAL *										
ACTIVO	dic-2019		dic-2020		dic-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2019-2020		2020-2021	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	559	5.7	847	8.1	935	8.0	288	51.5%	89	10.5%
Inversiones	7,341	75.1	7,491	71.7	8,636	74.3	150	2.0%	1,145	15.3%
Cartera de Créditos	772	7.9	736	7.0	831	7.2	-35	-4.6%	95	12.9%
Empresarial Mayor	150	1.5	188	1.8	207	1.8	38	25.1%	19	10.3%
Empresarial Menor	615	6.3	553	5.3	583	5.0	-63	-10.2%	30	5.4%
Microcrédito	5	0.1	13	0.1	66	0.6	7	137.3%	53	413.6%
Hipotecario para la Vivienda	51	0.5	35	0.3	23	0.2	-16	-31.9%	-11	-33.0%
(-) Estimaciones por Valuación	-51	-0.5	-52	-0.5	-48	-0.4	-1	2.6%	4	-7.0%
Otros Activos	1,105	11.3	1,381	13.2	1,216	10.5	276	25.0%	-164	-11.9%
Total Activo	9,776	100.0	10,455	100.0	11,619	100.0	678	6.9%	1,164	11.1%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	23	0.2	0	0.0	122	1.0	-23	--.--	122	--.--
Obligaciones Financieras	8,573	87.7	8,932	85.4	9,677	83.3	358	4.2%	745	8.3%
Otros Pasivos	150	1.5	394	3.8	555	4.8	244	162.6%	161	40.9%
Total Pasivo	8,746	89.5	9,325	89.2	10,353	89.1	579	6.6%	1,028	11.0%
Capital Contable	1,030	10.5	1,129	10.8	1,266	10.9	99	9.7%	136	12.1%
Total Pasivo y Capital	9,776	100.0	10,455	100.0	11,619	100.0	678	6.9%	1,164	11.1%

(Cifras en millones de Quetzales)										
ESTADO DE RESULTADOS *										
	dic-2019		dic-2020		dic-2021		Variación			
							2020-2021			
							Absoluta	Relativa		
Ingresos Financieros	898		938		1,031		93	9.9%		
(-) Costos Financieros	628		659		691		32	4.9%		
Margen de Intermediación	271		279		340		61	21.8%		
(+) Margen de Servicios	54		58		58		0	-0.1%		
(+) Margen de Otros Ingresos	2		9		-14		-23	251.1%		
Margen Operacional Bruto	327		346		384		38	10.9%		
(-) Costos Operativos	102		87		84		-3	-3.2%		
Margen Operacional Neto	225		259		300		41	15.7%		
(+) Otros Productos y Gastos	3		1		3		1	86.6%		
Utilidades antes de impuesto	228		261		302		42	16.1%		
(-) Impuesto sobre la Renta	16		16		18		1	7.2%		
Utilidades después de impuesto	212		244		285		41	16.7%		

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.5 y 1.6



Al 31 de diciembre 2021, el aumento interanual de los activos primordialmente se derivó del incremento de las inversiones en Q1,145 millones (15.3%) (Anexo 2.2).

Por su parte, las disponibilidades se situaron en Q935 millones, lo que representó un crecimiento interanual de 10.5%. Asimismo, la cartera de créditos ascendió a Q831 millones, lo cual muestra un aumento interanual de 12.9%, mientras que los otros activos registraron un saldo de Q1,216 millones reflejando una reducción interanual de 11.9% (Anexo 1.5). De esta cuenta, la mayor parte de los activos (74.3%) se concentra en el portafolio de inversiones, conformado por títulos emitidos por el gobierno central (88%), títulos del banco central (10%) y cédulas hipotecarias (1%).

Los pasivos ascendieron a Q10,353 millones, lo que significó un aumento de 11.0% respecto a diciembre de 2020. Dicho incremento estuvo influenciado principalmente por el incremento registrado en las obligaciones financieras por Q745 millones (8.3%), que representan el 83% de la suma del pasivo con el capital contable. El 84% de estas obligaciones financieras, integradas principalmente por pagarés, se constituyeron en moneda nacional.

A diciembre de 2021 el capital contable de las sociedades financieras registró un monto de Q1,266 millones, que representa un aumento interanual de Q136 millones (12.1%), el cual se debió principalmente al incremento de las reservas de capital en Q98.3 millones (30.4%).

Las utilidades antes de impuesto de las sociedades financieras, a diciembre de 2021, alcanzaron Q302 millones, lo que equivale a un aumento de 16.1% respecto al año anterior. El aumento responde principalmente al incremento del margen de intermediación en Q61 millones (21.8%).

CUADRO 5. SOCIEDADES FINANCIERAS - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	dic-2019	dic-2020	dic-2021
Liquidez Inmediata	6.5%	9.4%	9.6%
Liquidez Mediata	90.2%	89.1%	92.9%
Indicador de Cartera Vencida	3.6%	3.5%	1.9%
Indicador de Cobertura de Cartera	169.5%	187.7%	282.7%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	20.9%	24.2%	24.5%
Rendimiento del Activo (ROA)	2.2%	2.5%	2.6%
Índice de Adecuación de Capital	45.4%	45.2%	39.5%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.2

V. ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Tal como se observa en el Cuadro 6, al 31 de diciembre de 2021, los activos totales de las cuatro entidades fuera de plaza o entidades off shore se ubicaron en Q16,248 millones, registrando una disminución interanual de 35.4%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
BALANCE GENERAL *										
ACTIVO	dic-2019		dic-2020		dic-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2019-2020		2020-2021	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	5,601	22.8	8,914	35.4	6,850	42.2	3,313	59.1%	-2,064	-23.2%
Inversiones	8,817	35.9	7,623	30.3	4,812	29.6	-1,194	-13.5%	-2,810	-36.9%
Cartera de Créditos	9,764	39.7	8,270	32.9	4,363	26.9	-1,494	-15.3%	-3,907	-47.2%
Empresarial Mayor	7,440	30.3	6,438	25.6	3,645	22.4	-1,002	-13.5%	-2,793	-43.4%
Empresarial Menor	1,093	4.4	847	3.4	320	2.0	-246	-22.5%	-527	-62.3%
Consumo	248	1.0	211	0.8	100	0.6	-37	-15.0%	-111	-52.7%
Microcrédito	0	0.0	0	0.0	7	0.0	0	-30.5%	6	2014.5%
Hipotecario para la Vivienda	1,228	5.0	1,036	4.1	479	2.9	-192	-15.6%	-557	-53.8%
(-) Estimaciones por Valuación	-244	-1.0	-262	-1.0	-186	-1.1	-17	7.1%	75	-28.8%
Otros Activos	398	1.6	354	1.4	222	1.4	-44	-11.0%	-131	-37.1%
Total Activo	24,580	100.0	25,160	100.0	16,248	100.0	580	2.4%	-8,912	-35.4%
PASIVO Y CAPITAL	dic-2019		dic-2020		dic-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2019-2020		2020-2021	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Obligaciones Depositarias	21,814	88.7	22,199	88.2	13,400	82.5	385	1.8%	-8,800	-39.6%
Monetarios	3,200	13.0	3,009	12.0	2,117	13.0	-191	-6.0%	-892	-29.6%
Ahorro	2,211	9.0	2,691	10.7	1,736	10.7	480	21.7%	-955	-35.5%
Plazo	16,403	66.7	16,500	65.6	9,547	58.8	96	0.6%	-6,953	-42.1%
Otros Depósitos	0	0.0	0	0.0	1	0.0	0	1.2%	0	15.8%
Créditos Obtenidos	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Otros Pasivos	235	1.0	219	0.9	132	0.8	-16	-7.0%	-86	-39.5%
Total Pasivo	22,049	89.7	22,418	89.1	13,532	83.3	368	1.7%	-8,886	-39.6%
Capital Contable	2,530	10.3	2,742	10.9	2,716	16.7	212	8.4%	-26	-1.0%
Total Pasivo y Capital	24,580	100.0	25,160	100.0	16,248	100.0	580	2.4%	-8,912	-35.4%
(Cifras en millones de Quetzales)										
ESTADO DE RESULTADOS *										
	dic-2019		dic-2020		dic-2021		Variación			
							2020-2021			
							Absoluta	Relativa		
Ingresos Financieros	1,380		1,221		1,043		-178	-14.6%		
(-) Costos Financieros	782		762		601		-161	-21.1%		
Margen de Intermediación	598		460		442		-17	-3.8%		
(+) Margen de Servicios	7		6		10		4	59.7%		
(+) Margen de Otros Ingresos	-38		-51		-39		12	23.8%		
Margen Operacional Bruto	567		415		413		-2	-0.4%		
(-) Costos Operativos	131		118		89		-29	-24.5%		
Margen Operacional Neto	436		297		324		27	9.2%		
(+) Otros Productos y Gastos	12		12		39		27	236.1%		
Utilidades antes de impuesto	448		309		363		55	17.7%		
(-) Impuesto sobre la Renta	60		52		41		-11	-20.8%		
Utilidades después de impuesto	388		257		323		65	25.4%		

* Mayor detalle por entidad en Anexos 1.7 y 1.8

Al 31 de diciembre de 2021, la variación interanual de los activos se debió primordialmente a la disminución de la cartera de créditos neta por Q3,907 millones (47.2%), de las inversiones por 2,810 millones (36.9%); y de las disponibilidades por Q2,064 millones (23.2%) (Anexo 2.3).

La cartera de créditos registró un saldo de Q4,363 millones, en tanto que las inversiones ascendieron a Q4,812 millones. Por su parte, las disponibilidades registraron un saldo de Q6,850 millones, de los cuales, el 53% se encuentra en depósitos en entidades bancarias nacionales (Anexo 1.7).

Los pasivos se situaron en Q13,532 millones, lo que representó una reducción interanual de 39.6%, explicado por la disminución en las obligaciones depositarias por Q8,800 millones (39.6%), la cual se dio como resultado de la baja en los depósitos a plazo de Q6,953 millones (42.1%), en los de ahorro de Q955 millones (35.5%) y en los monetarios de Q892 millones (29.6%). Dicha variación se explica, en alguna medida, por la reducción del 99.9% de las obligaciones depositarias de una entidad fuera de plaza, en relación del año inmediato anterior, por un monto de Q5,164 millones, correspondiente a 2,787 cuentas que en gran parte fueron trasladadas al banco del grupo financiero al que pertenece.

En cuanto a la composición de las obligaciones depositarias, el 98% de los depósitos corresponde a depósitos del público, mientras que el 2% a depósitos interbancarios. Por su naturaleza, estas entidades realizan sus operaciones únicamente en moneda extranjera y sus depósitos no están cubiertos por el Fondo para la Protección del Ahorro⁵.

En lo que respecta al capital contable, las entidades fuera de plaza registraron a diciembre de 2021 un saldo

de Q2,716 millones, el cual muestra una disminución de interanual de 1.0%.

Las utilidades antes de impuesto de las entidades fuera de plaza ascendieron a la fecha de referencia a Q363 millones, registrando un incremento de Q55 millones (17.7%), en relación con lo observado el año previo. Lo anterior se explica por la disminución de los costos operativos en Q29 millones (24.5%), así como por el aumento de ingresos por concepto de otros productos y gastos en Q27 millones.

CUADRO 7. ENTIDADES FUERA DE PLAZA - INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES *	dic-2019	dic-2020	dic-2021
Liquidez Inmediata	25.5%	39.9%	50.8%
Liquidez Mediata	65.4%	73.8%	86.2%
Indicador de Cartera Vencida	1.6%	2.1%	2.4%
Indicador de Cobertura de Cartera	150.9%	149.4%	171.7%
Rendimiento del Patrimonio (ROE)	16.7%	12.1%	13.4%
Rendimiento del Activo (ROA)	1.8%	1.2%	1.7%
Índice de Adecuación de Capital	17.5%	20.1%	34.6%

* Mayor detalle por entidad en Anexo 3.3

⁵ Disposiciones establecidas en la Ley de Bancos y Grupos Financieros (Artículos 112 y 113) y en el Reglamento para la Autorización de Funcionamiento de las Entidades Fuera de Plaza o

Entidades Off Shore, emitido por Junta Monetaria mediante resolución JM-43-2013 (Artículo 13).

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

A. INVERSIONES

Al 31 de diciembre de 2021, el rubro de inversiones netas de provisiones de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, registró un saldo de Q138,800 millones, de los cuales el 13.3% corresponde a inversiones en moneda extranjera.

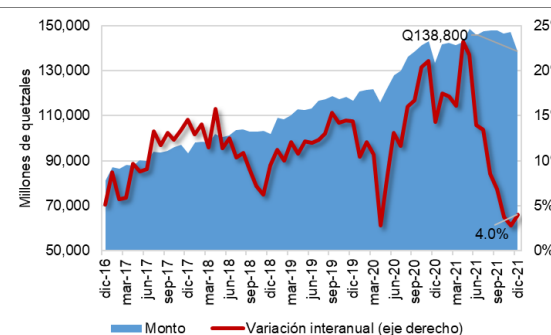
En los últimos cinco años, el rubro de inversiones mantuvo un crecimiento promedio anual de 11.3%. Al finalizar el cuarto trimestre de 2021 el crecimiento interanual fue 4.0% (Gráfica 3).

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

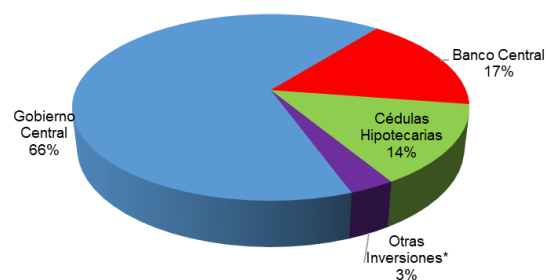
El aumento observado en las inversiones a diciembre de 2021, respecto al año anterior, se registró principalmente en títulos valores del gobierno central⁶, que aumentaron 11.3%, y en cédulas hipotecarias, que aumentaron 6.9% (Gráfica 5).

Los títulos valores del gobierno central que son emitidos en dólares de los Estados Unidos de América, cuentan con calificaciones de riesgo soberano emitidas por las principales empresas calificadoras de riesgo de reconocido prestigio internacional: *Moody's Investors Service*, *Fitch Ratings* y *Standard and Poor's*. A la fecha de referencia de este informe, las calificaciones de riesgo soberano de Guatemala en moneda extranjera y a largo plazo emitidas por las calificadoras indicadas eran Ba1, BB- y BB-, respectivamente.

GRÁFICA 3. INVERSIONES - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL

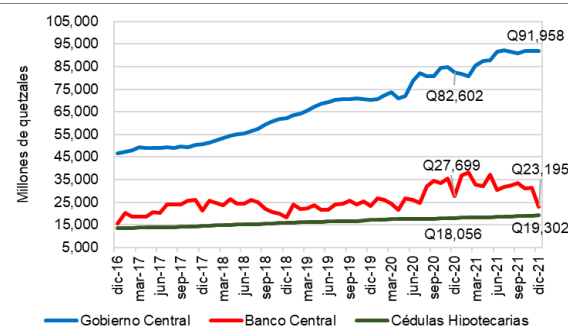


GRÁFICA 4. INVERSIONES - ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO POR EMISOR



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

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



⁶ De acuerdo con la información proporcionada por el Banco de Guatemala, a diciembre de 2021, el sistema financiero posee el 45.0% de la deuda del gobierno central.

B. ACTIVIDAD CREDITICIA

1. Comportamiento de la cartera de créditos

A diciembre de 2021, la cartera crediticia bruta de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, registró un saldo de Q237,842 millones y una variación interanual de 10.7% (Gráfica 6).

En los últimos cinco años, la cartera de créditos ha crecido a una tasa promedio anual de 5.4%. Asimismo, en el mismo período, la cartera en moneda nacional creció a una tasa promedio de 8.2% y en moneda extranjera al 1.4%.

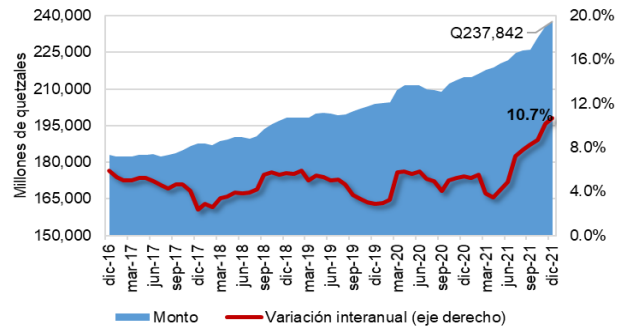
Al 31 de diciembre de 2021, la cartera en moneda nacional creció en forma interanual 14.5%, con una participación de 64%, en tanto que la cartera en moneda extranjera aumentó 4.6% respecto al año previo, con una participación de 36% del total de la cartera crediticia (Gráfica 7).

Por otra parte, la cartera de créditos en moneda extranjera alcanzó un monto de Q85,432 millones, de los cuales el 61.8% correspondió a deudores generadores de divisas mientras el restante 38.2% a deudores no generadores de divisas, proporciones similares a las de diciembre de 2020 (60.8% y 39.2%, respectivamente).⁷

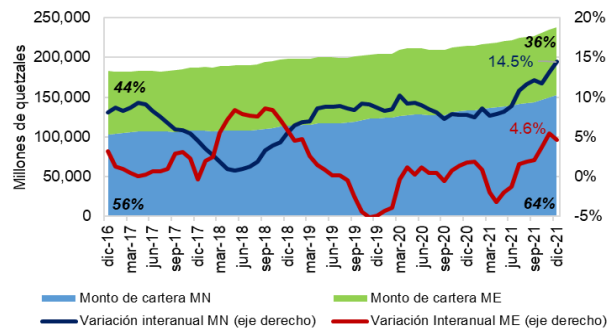
En cuanto a la cartera crediticia por criterio de agrupación, los créditos empresariales mayores representan el 54.8% de la cartera, los de consumo el 29.6%, el crédito hipotecario para vivienda un 6.3% y el microcrédito un 2.4%. Dichas agrupaciones de activos crediticios registraron, respectivamente, variaciones interanuales de 8.6%, 17.3%, 7.2% y 58.3%. Por su parte, los empresariales menores, con una proporción del 7.0% de la cartera, disminuyeron 4.1% (Gráfica 8).

⁷ Según el Reglamento para la Administración del Riesgo Cambiario Crediticio, los financiamientos otorgados a deudores no generadores de divisas se ponderan con 40 puntos porcentuales adicionales al porcentaje que les corresponda,

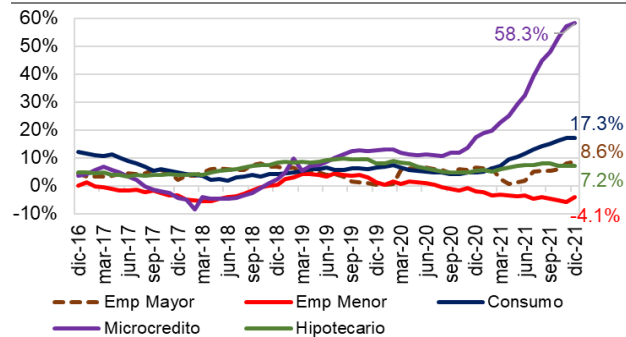
GRÁFICA 6. CARTERA CREDITICIA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



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



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



según la categoría de ponderación de activos y contingencias en relación con su exposición de riesgos.

CUADRO 8. CARTERA CREDITICIA BRUTA TOTAL POR DESTINO ECONÓMICO

(Cifras en millones de Quetzales)								
Destino Económico	dic-19	dic-20	dic-21	Variación				
				2019 - 2020			2020 - 2021	
	Saldo	Saldo	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Consumo, Transferencias y Otros destinos	75,677	79,688	91,596	38.5	4,012	5.3%	11,908	14.9%
Consumo	69,734	73,403	84,959	35.7	3,669	5.3%	11,556	15.7%
Transferencias	4,636	5,024	5,442	2.3	388	8.4%	418	8.3%
Otros destinos	1,307	1,261	1,195	0.5	-45	-3.5%	-67	-5.3%
Comercio	29,423	31,195	35,153	14.8	1,772	6.0%	3,958	12.7%
Industria Manufacturera	24,949	25,732	27,305	11.5	783	3.1%	1,573	6.1%
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios a Empresas	24,410	25,693	29,724	12.5	1,282	5.3%	4,031	15.7%
Electricidad, Gas y Agua	14,692	15,038	15,731	6.6	346	2.4%	693	4.6%
Construcción	14,824	16,359	15,777	6.6	1,534	10.3%	-582	-3.6%
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	10,266	10,088	9,997	4.2	-178	-1.7%	-91	-0.9%
Servicios Comunes, Sociales y Personales	7,105	8,647	10,109	4.3	1,542	21.7%	1,462	16.9%
Transporte y Almacenamiento	2,006	2,127	2,289	1.0	121	6.0%	162	7.6%
Explotación de Minas y Canteras	239	235	161	0.1	-4	-1.7%	-74	-31.6%
Total	203,591	214,802	237,842	100.0	11,211	5.5%	23,041	10.7%

2. Financiamiento a las empresas

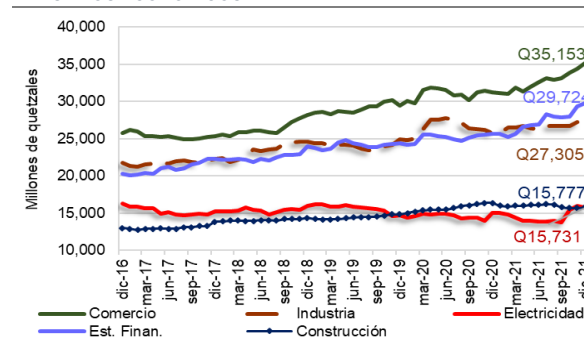
El crecimiento interanual de la cartera crediticia a empresas a diciembre de 2021 alcanzó 8.2% y fue impulsado, principalmente, por los financiamientos a los establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas; al comercio; y, a la industria manufacturera (Cuadro 8 y Anexos 4.1 a 4.5).

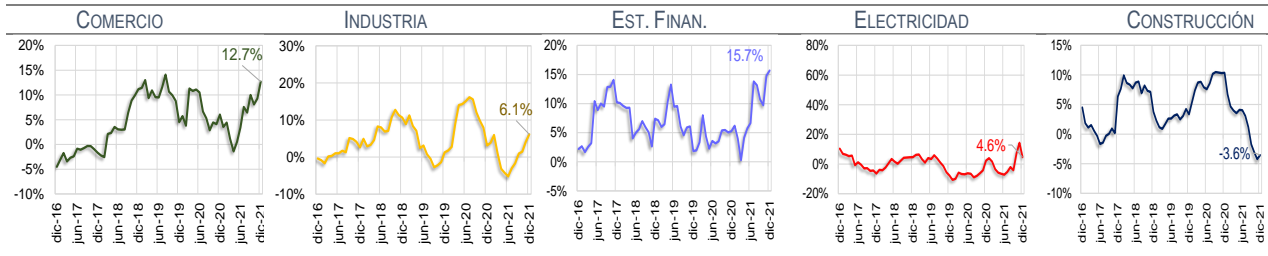
Los créditos otorgados a establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas se incrementaron 15.7% con relación a diciembre 2020. El mayor incremento se registró en servicios prestados a empresas y en establecimientos financieros, principalmente en servicios de contaduría, auditoría, administración y organización de empresas (Anexo 4.3).

El financiamiento destinado al comercio aumentó 12.7% en relación con diciembre de 2020, influenciado por el crédito destinado al comercio de importación con un incremento de Q1,590 millones y una variación interanual de 30.9%, principalmente en materiales de transporte, equipo profesional y científico, maquinaria, aparatos, accesorios y artículos eléctricos. Asimismo, el comercio no especificado aumentó Q1,264 millones y 7.3% de crecimiento interanual. El crédito al comercio

interno presentó un incremento de Q680 millones, 10.0% interanual, principalmente en productos industriales. Por su parte, los créditos destinados al comercio de exportación presentaron un aumento de Q423 millones, 21.1% con respecto al año anterior, particularmente en productos agrícolas (Anexo 4.1).

Los créditos destinados a la industria manufacturera aumentaron 6.1% con relación a diciembre de 2020; particularmente en el rubro de productos alimenticios, bebidas y tabaco, así como en el rubro de la fabricación de productos metálicos, maquinaria y equipo (Anexo 4.2).

GRÁFICA 9. CARTERA CREDITICIA DE LOS PRINCIPALES DESTINOS ECONÓMICOS


GRÁFICA 10. CARTERA CREDITICIA DE LOS PRINCIPALES DESTINOS ECONÓMICOS - VARIACIÓN INTERANUAL


En cuanto a los créditos otorgados a los servicios comunales, sociales y personales los mismos presentaron un incremento de Q1,462 millones, que es un aumento interanual de 16.9% con relación a diciembre de 2020. El mayor incremento se registró en servicios de comunicación, específicamente, en el rubro de teléfono.

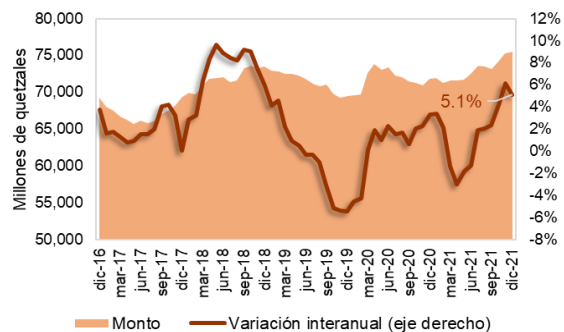
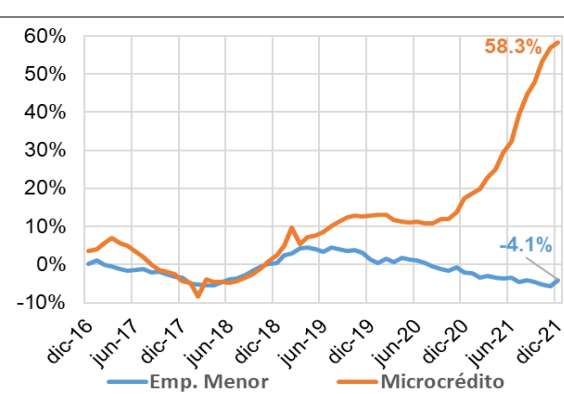
Por su parte, el financiamiento destinado a electricidad, gas y agua alcanzó un monto de Q15,731 millones a diciembre de 2021, con un aumento interanual de 4.6%, principalmente en transmisión y distribución de energía eléctrica (Anexo 4.4).

Los créditos destinados para la construcción presentaron una disminución de Q582 millones y una variación interanual negativa de 3.6%, la principal disminución se dio en los créditos concedidos para la construcción, reforma y reparación en general, principalmente edificios y otros (Anexo 4.5).

En la cartera de créditos empresariales mayores en moneda extranjera se observó una reducción desde el segundo semestre de 2018 hasta febrero de 2020 cuando se revirtió la tendencia y se mantuvo el resto del año. Durante el primer semestre de 2021 se observó de nuevo una contracción. Finalmente, a diciembre de 2021, se registró una variación interanual positiva de 5.1% (Gráfica 11).

Por su parte, la cartera empresarial menor presentó bajos crecimientos en el segundo semestre de 2019 y ha continuado contrayéndose según lo observando durante el año 2021 cerrando con una variación interanual negativa de 4.1%. A su vez, los

microcréditos crecieron moderadamente comenzando el tercer trimestre de 2018, acentuándose este crecimiento en el tercer trimestre de 2020 a partir de la modificación del Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, reflejando así un crecimiento interanual a diciembre de 2021 de 58.3% (Gráfica 12).

GRÁFICA 11. CARTERA CREDITICIA EMPRESARIAL MAYOR EN MONEDA EXTRANJERA - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL EN QUETZALES

GRÁFICA 12. CARTERA CREDITICIA EMPRESARIAL MENOR Y MICROCRÉDITO - VARIACIÓN INTERANUAL


3. Financiamiento a los hogares

El financiamiento a los hogares registró, a diciembre de 2021, un crecimiento interanual de 13.7%. Este financiamiento está integrado por los créditos para consumo, en función del criterio de agrupación, por Q70,410 millones (Gráfica 13), con un crecimiento interanual de 17.3%, que representaron el 67% del financiamiento total a los hogares, mientras que para vivienda tuvo una participación de 33% (Cuadro 9).

El financiamiento para vivienda, integrado por los créditos hipotecarios para vivienda y la inversión en cédulas hipotecarias⁸, alcanzó Q34,275 millones, con un incremento interanual a diciembre de 2021 de 7.0%, variación integrada por el incremento de los créditos hipotecarios vivienda de 7.2% y de las cédulas hipotecarias en 6.9% (Cuadro 9).

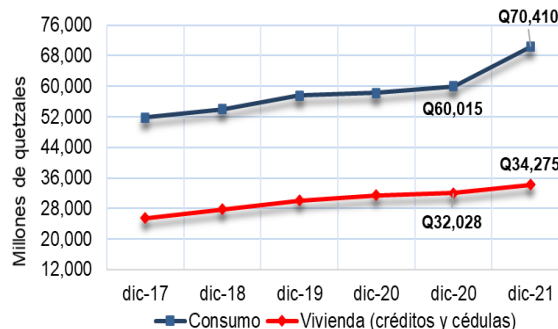
El crecimiento promedio de los últimos cinco años de las cédulas hipotecarias fue de 7.3%; en tanto que para los créditos hipotecarios para vivienda fue de 6.6%. La proporción de los créditos hipotecarios aumentó de 43% a 44% en el último quinquenio (Gráfica 14).

Dentro del financiamiento al consumo, en función del destino económico reportado por las entidades supervisadas, se encuentra el rubro de adquisición de bienes durables; el cual, a diciembre de 2021, registró una variación interanual de Q7,863 millones, lo que corresponde a un crecimiento de 14.2%. Lo anterior debido principalmente a incrementos en la adquisición de inmuebles por Q2,050 millones y otros bienes por Q3,746 millones; los cuales representan crecimientos, con respecto al año anterior, de 21.6% y 15.3%, respectivamente (Anexo 4.6).

Por su parte, a diciembre de 2021, el rubro de tarjeta de crédito alcanzó un monto de Q15,999 millones, mayor en Q3,035 millones respecto al año anterior; lo que corresponde a un crecimiento de 23.4%; lo cual fue motivado por cinco entidades del sistema bancario (Gráfica 15 y Anexo 4.6).

⁸ El 82.6% de las cédulas hipotecarias se encuentra respaldado por el FHA.

GRÁFICA 13. FINANCIAMIENTO PARA CONSUMO Y VIVIENDA

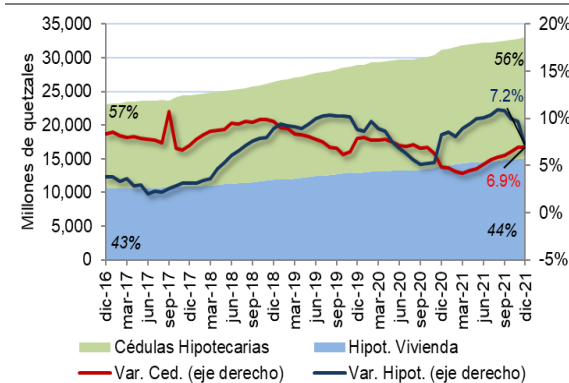


CUADRO 9. FINANCIAMIENTO A LOS HOGARES

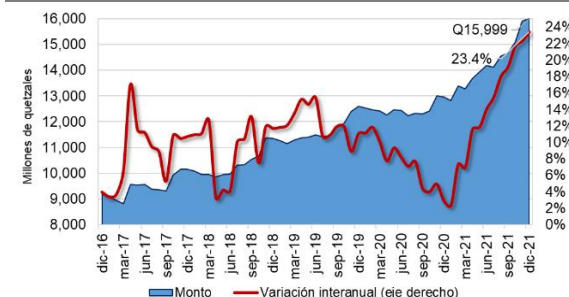
(Cifras en millones de Quetzales)

Concepto	dic-19		dic-20		dic-21		Interanual	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Absoluta	Relativa
Consumo	57,229	65.4	60,015	65.2	70,410	67.3	10,394	17.3%
Financiamiento para vivienda	30,314	34.6	32,028	34.8	34,275	32.7	2,247	7.0%
Hipotecario para vivienda	13,261	15.1	13,972	15.2	14,973	14.3	1,001	7.2%
Cédulas hipotecarias	17,053	19.5	18,056	19.6	19,302	18.4	1,246	6.9%
Total	87,543	100.0	92,043	100.0	104,685	100.0	12,641	13.7%

GRÁFICA 14. FINANCIAMIENTO PARA VIVIENDA



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



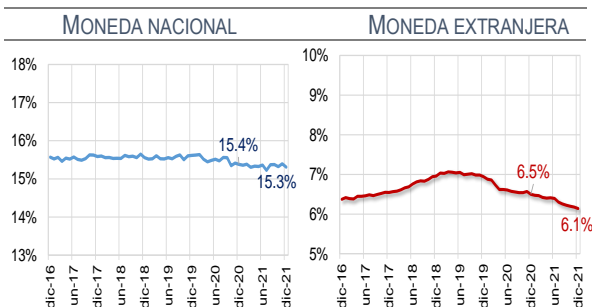
4. Tasa de interés activa promedio ponderado

La tasa de interés activa promedio ponderado en moneda nacional ha revelado una notable estabilidad durante largos períodos hasta situarse en 15.3%, en diciembre de 2021. Asimismo, la tasa de interés activa promedio ponderado en moneda extranjera presenta estabilidad de manera similar, manteniéndose alrededor del 7.0% durante 2019. Desde 2020 se observa una tendencia a la baja, principalmente a partir del segundo trimestre del año, hasta cerrar el cuarto trimestre de 2021 en 6.1% (Gráfica 16).

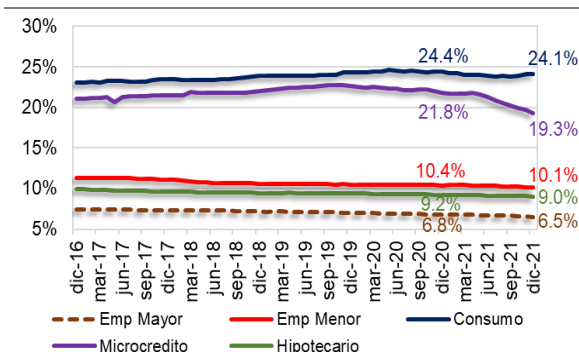
Con respecto a la tasa de interés de la cartera de créditos en moneda nacional, clasificada por criterio de agrupación (Gráfica 17), se observa una disminución de diciembre de 2020 a diciembre de 2021, en todas las agrupaciones. En el empresarial mayor, en el empresarial menor, en el hipotecario para vivienda, en el microcrédito y en el consumo, de manera interanual, se observaron disminuciones de tasa de 6.8% a 6.5%, de 10.4% a 10.1%, de 9.2% a 9.0%, de 21.8% a 19.3% y de 24.4% a 24.1%, respectivamente. En cuanto a la tasa de interés en moneda extranjera (Gráfica 18), todas las agrupaciones mostraron reducciones, excepto la de consumo.

En relación con la tasa de interés de la cartera de créditos por destino económico, en moneda nacional, la más alta se presentó en el rubro de consumo, transferencias y otros destinos (21.5%), seguida de la de agricultura, ganadería, silvicultura, caza y pesca (11.2%); y la de transporte y almacenamiento (10.4%). Por su parte, la tasa de interés en moneda extranjera más alta fue en consumo, transferencias y otros destinos (10.7%); seguida por la de comercio (5.9%); y la aplicada en los créditos destinados para financiar actividades de construcción (5.8%) (Anexo 4.7).

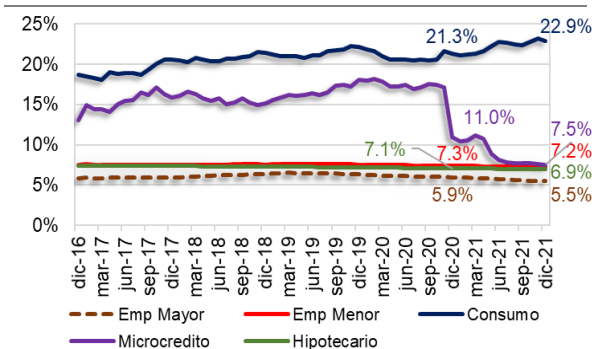
GRÁFICA 16. TASA DE INTERÉS ACTIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA NACIONAL Y MONEDA EXTRANJERA



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



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



C. OBLIGACIONES DEPOSITARIAS

1. Comportamiento de los depósitos

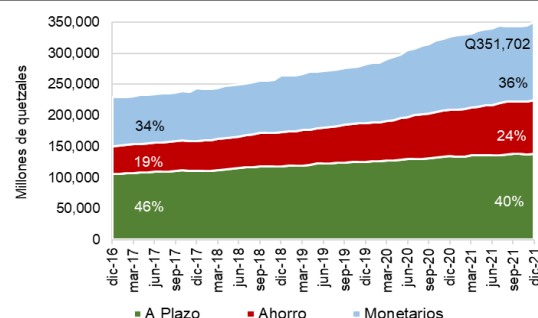
La principal fuente de captación de recursos de los bancos y de las entidades fuera de plaza son las obligaciones depositarias las cuales, a diciembre de 2021, ascendieron a Q351,702 millones, lo que representa un crecimiento interanual de 7.5%. En cuanto a la integración de las obligaciones depositarias los depósitos a plazo registraron una participación del 40%, seguidos por los depósitos monetarios y los de ahorro, con participaciones de 36% y 24%, respectivamente (Gráfica 19).

Los depósitos de ahorro aumentaron 15.1% en forma interanual, en tanto que los depósitos monetarios y los a plazo crecieron 7.7% y 3.1%, respectivamente (Gráfica 20). Las obligaciones depositarias representan el 84.2% del total del pasivo y crecieron de 2017 a 2021, a una tasa promedio anual de 8.9%.

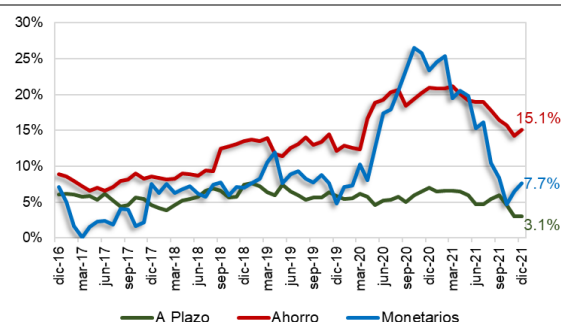
Se observó que, en los últimos cinco años, los depósitos en moneda nacional son los que han reportado mayor dinamismo, ya que crecieron a una tasa promedio anual de 9.9%, en tanto que los de moneda extranjera han crecido 5.7%. En ese contexto, a diciembre de 2021, los depósitos en moneda nacional registraron un crecimiento interanual de 9.8% (Gráfica 21), mientras que en moneda extranjera reportaron una reducción de 0.4% (Gráfica 22). El incremento interanual agregado estuvo influenciado principalmente por el aumento de Q20,174 millones de depósitos del público (7.5%).

En lo que respecta a inclusión financiera bancaria a nivel nacional, un indicador de referencia es el número de cuentas de depósitos por cada 10,000 adultos, el cual, a diciembre de 2021, fue 12,446, menor al registrado a diciembre de 2020 de 15,025 (Anexo 3.4).

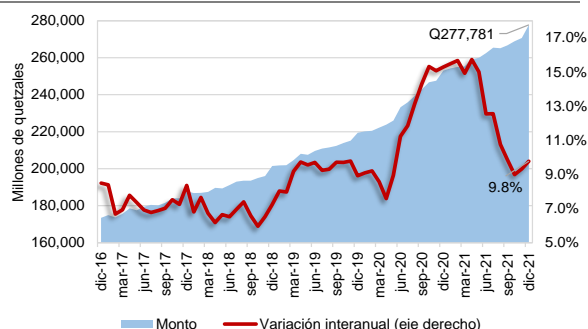
GRÁFICA 19. DEPÓSITOS POR TIPO - ESTRUCTURA



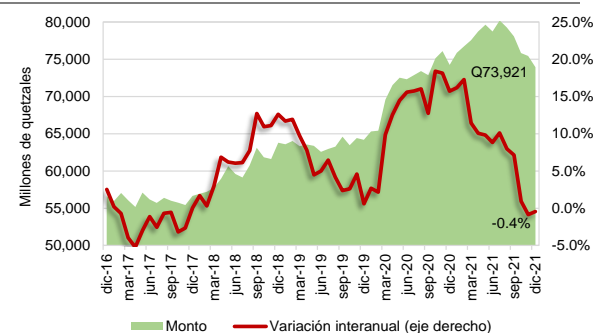
GRÁFICA 20. DEPÓSITOS POR TIPO - VARIACIÓN INTERANUAL



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



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



En cuanto a la estructura de participación de depósitos en bancos y entidades fuera de plaza por tipo de moneda, a diciembre de 2021, la mayor proporción correspondió a los depósitos en moneda nacional en bancos con 79% del total, seguidos de los depósitos en moneda extranjera en bancos con 17% y el restante 4% correspondió a las entidades fuera de plaza, las cuales únicamente pueden operar en moneda extranjera (Gráfica 23).

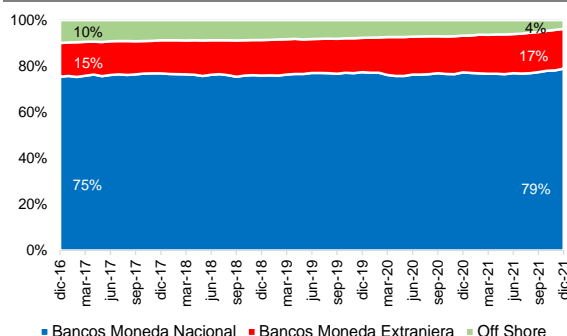
El crecimiento de los depósitos en moneda nacional de los bancos (9.8%) fue impulsado, principalmente, por el incremento interanual observado en los depósitos de ahorro, monetarios y a plazo por 14.5%, 9.3% y 7.4%, respectivamente. Por otra parte, en los depósitos en moneda extranjera de los bancos se observó un incremento de 16.3%, asociado particularmente con el aumento de los depósitos a plazo y de ahorro en 22.2% y 31.7%, respectivamente. En las entidades fuera de plaza se registró una disminución interanual de 4,581 cuentas de depósito, lo que significó una reducción de 39.6% en sus saldos; lo anterior inducido principalmente por el decremento de los depósitos a plazo en 42.1%, correspondiente a 2,016 cuentas de depósito a plazo (Gráfica 24). Esta reducción se relaciona con el traslado de obligaciones depositarias hacia bancos del grupo financiero a los que pertenecen determinadas entidades fuera de plaza.

Los depósitos del público, que constituyen la fuente de fondeo más importante y estable para las instituciones financieras, mostraron una participación de 83% del total de depósitos, levemente menor a la registrada en diciembre de 2016 cuando fue de 85%. Los depósitos de instituciones del Estado registraron una proporción de 12% a diciembre de 2021, equivalente a la de diciembre de 2016 (Gráfica 25).

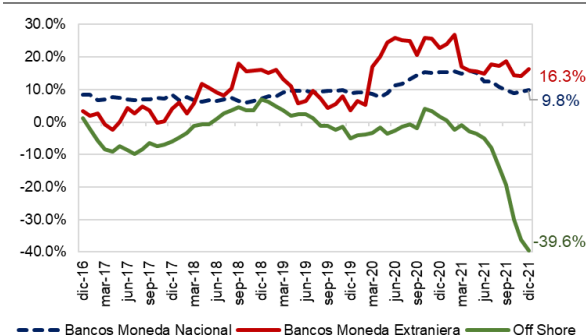
Por su parte, dentro de los depósitos del público se pueden identificar aquellos que corresponden a las empresas y a los hogares. Los depósitos de hogares representan aproximadamente el 60.8% de los depósitos del público y registraron, a diciembre de 2021, un crecimiento interanual en moneda nacional del 9.0% y en moneda extranjera 27.5%; mientras que

en forma agregada el incremento interanual fue de 11.1%.

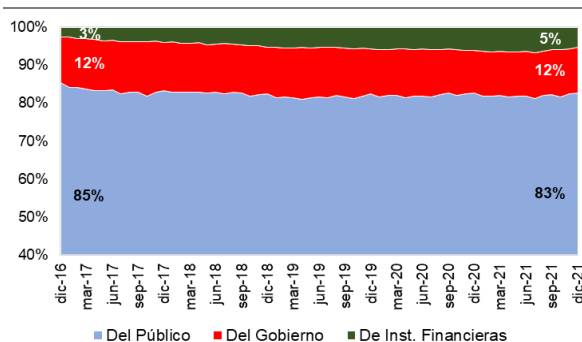
GRÁFICA 23. DEPÓSITOS POR TIPO DE ENTIDAD Y MONEDA - ESTRUCTURA



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



GRÁFICA 25. DEPÓSITOS POR ORIGEN - ESTRUCTURA



2. Tasa de interés pasiva promedio ponderado

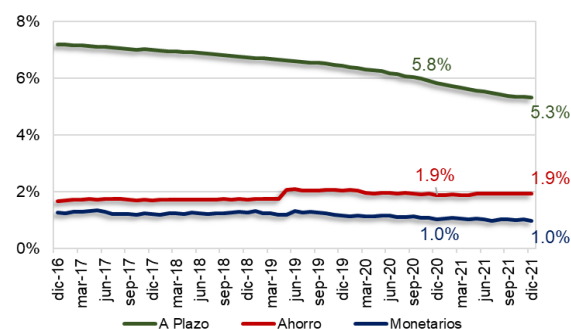
La tasa de interés más atractiva para los depositantes, en moneda nacional y en moneda extranjera, en promedio, correspondió a la aplicada a los depósitos a plazo, lo cual contribuye a explicar la mayor proporción de este tipo de captaciones dentro del total de depósitos.

A diciembre de 2021, la tasa de interés promedio ponderado de los depósitos a plazo en moneda nacional fue de 5.3%, mientras que para los depósitos de ahorro fue de 1.9% en moneda nacional y para los depósitos monetarios en moneda nacional fue de 1.0% (Gráfica 26).

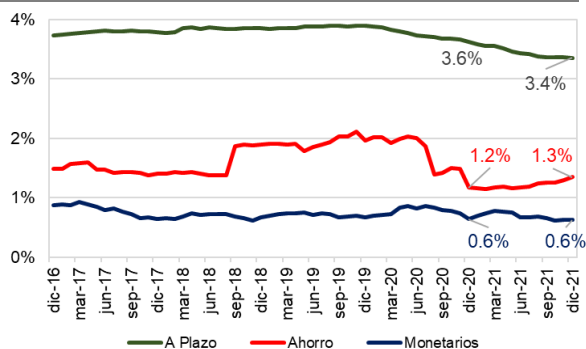
En el caso de los bancos, a diciembre de 2021, la tasa de interés promedio ponderado en moneda extranjera de los depósitos a plazo fue de 3.4%, en tanto que las tasas de los depósitos de ahorro y depósitos monetarios fueron 1.3% y 0.6%, respectivamente (Gráfica 27).

Para el caso de las entidades fuera de plaza a diciembre de 2021, la tasa de interés promedio ponderado de los depósitos a plazo fue de 3.2%, mientras que para los depósitos de ahorro y los depósitos monetarios fueron de 2.4% y 1.2%, respectivamente; todas las operaciones pasivas de las entidades fuera de plaza son en moneda extranjera (Gráfica 28).

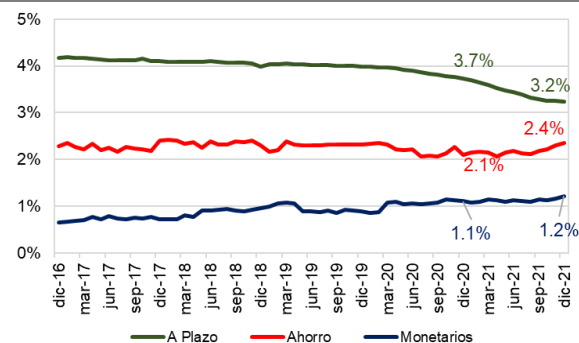
GRÁFICA 26. TASA DE INTERÉS PASIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA NACIONAL - POR TIPO DE DEPÓSITO



GRÁFICA 27. TASA DE INTERÉS PASIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA EXTRANJERA - POR TIPO DE DEPÓSITO - BANCOS



GRÁFICA 28. TASA DE INTERÉS PASIVA PROMEDIO PONDERADO EN MONEDA EXTRANJERA - POR TIPO DE DEPÓSITO - ENTIDADES FUERA DE PLAZA



D. CRÉDITOS OBTENIDOS

Para los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, el rubro de créditos obtenidos constituye otra importante fuente de captación de recursos, representando, a diciembre de 2021, el 9.0% del total de los pasivos. Este rubro está conformado principalmente por líneas de crédito contratadas con bancos extranjeros, las cuales reportan un saldo de Q37,515 millones, con una disminución interanual de 1.5% (Gráfica 29). El margen por girar se encuentra en 41.0%.

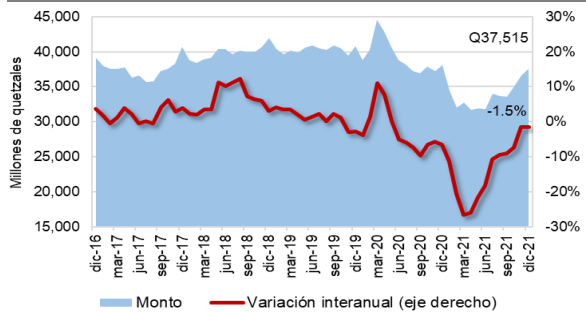
En relación con la tasa de interés promedio ponderado de esta fuente de fondeo se observa una reducción de 79 puntos básicos al pasar de 3.75% en diciembre de 2020 a 2.96% en diciembre de 2021.

De diciembre de 2017 a diciembre de 2021, los créditos obtenidos muestran una tasa de decrecimiento promedio de 0.8%. Particularmente, en el período de mitad de 2018 hasta el tercer trimestre de 2021 se evidenció una disminución de la demanda de estos recursos, debido principalmente al menor crecimiento que se observó en la cartera de créditos en moneda extranjera. La proporción que representan los créditos obtenidos respecto a la cartera en moneda extranjera se situó en 43.9% en diciembre de 2021 (Gráfica 30).

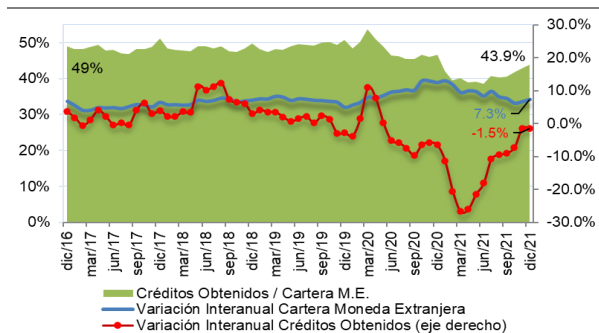
Al 31 de diciembre de 2021, los vencimientos programados de las líneas de crédito se concentran principalmente en el año 2022, así como en el 2024 y 2026, con el 59%, 17% y 6%, respectivamente; es decir, en esos tres años vencen el 82% de dichas líneas (Gráfica 31). Lo anterior es derivado de la transición de la tasa LIBOR a otros índices de sustitución. De esa cuenta es que se identificó alrededor de un 5% de contratos que se encuentran en la clasificación denominada sin fecha de vencimiento que ya están negociados con la tasa *Secured Overnight Financing Rate* (SOFR) y un crédito que está utilizando la tasa *Bloomberg Short Term Bank Yield Index* (BSBY), las que se encuentran dentro de las principales tasas de sustitución

En cuanto al origen de las líneas de crédito, cabe comentar que 70% de estas corresponde a bancos de los Estados Unidos de América (Gráfica 31).

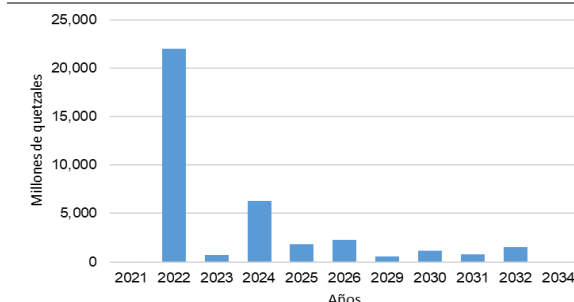
GRÁFICA 29. CRÉDITOS OBTENIDOS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



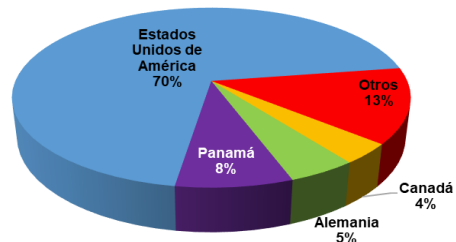
GRÁFICA 30. CRÉDITOS OBTENIDOS Y CARTERA CREDITICIA EN MONEDA EXTRANJERA - VARIACIÓN INTERANUAL Y PROPORCIÓN



GRÁFICA 31. VENCIMIENTOS PROGRAMADOS DE LÍNEAS DE CRÉDITO



GRÁFICA 32. CRÉDITOS OBTENIDOS - ESTRUCTURA POR ORIGEN



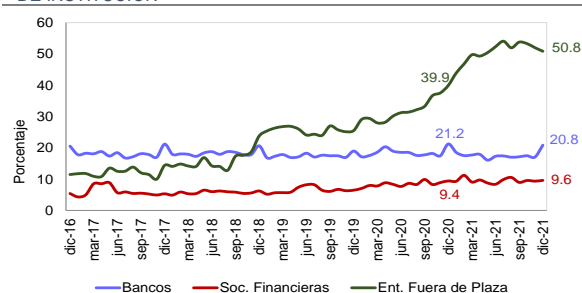
E. RIESGOS E INDICADORES FINANCIEROS

1. Riesgo de liquidez

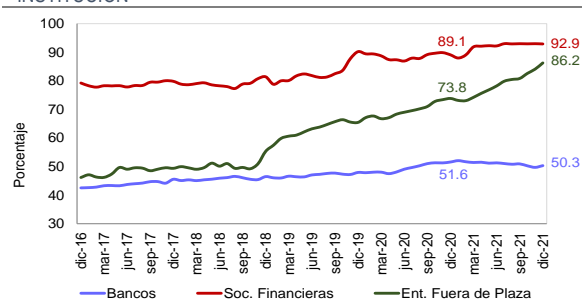
Al 31 de diciembre de 2021, el indicador de liquidez inmediata.⁹ para los bancos se ubicó en 20.8%, para las sociedades financieras en 9.6% y para las entidades fuera de plaza en 50.8% (Gráfica 33). En el caso del indicador de liquidez mediana.¹⁰ para los bancos fue de 50.3%, para las sociedades financieras 92.9% y para las entidades fuera de plaza 86.2% (Gráfica 34). Aunque ambos indicadores de liquidez se mantienen estables desde 2016, las entidades fuera de plaza presentan una tendencia al alza en los últimos 3 años, que, en el caso de la liquidez inmediata, es resultado del traslado de recursos de inversiones hacia disponibilidades (Anexos 3.1, 3.2 y 3.3).

En cuanto al comportamiento de la liquidez por tipo de moneda, a diciembre de 2021, se observa que se cuenta con mayor liquidez inmediata en moneda extranjera (31.4%) que en moneda nacional (19.1%), pero con mayor volatilidad (Gráfica 35). Por su lado, el indicador de liquidez mediana en moneda extranjera (35.9%) es menor en comparación con el referido indicador en moneda nacional (59.3%) (Gráfica 36).

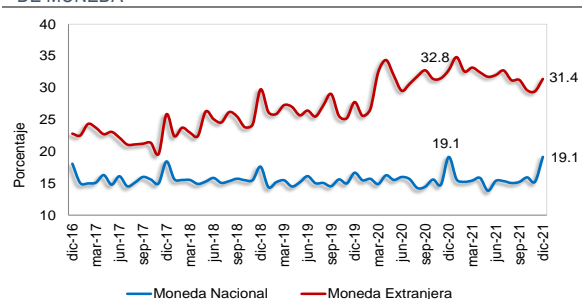
GRÁFICA 33. INDICADOR DE LIQUIDEZ INMEDIATA - POR TIPO DE INSTITUCIÓN



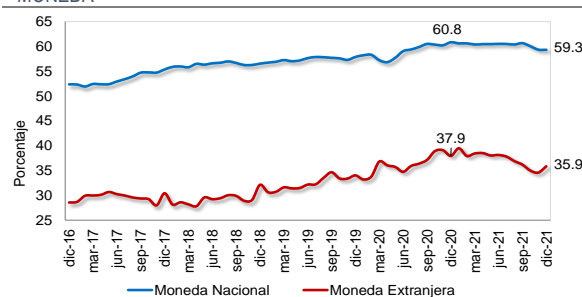
GRÁFICA 34. INDICADOR DE LIQUIDEZ MEDIATA - POR TIPO DE INSTITUCIÓN



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



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



⁹ 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).

¹⁰ Representa la razón de activos líquidos (disponibilidades e inversiones) con relación a las obligaciones de captación más las cuentas por pagar y los créditos obtenidos.

El Ratio de Cobertura de Liquidez -LCR- (por sus siglas en inglés), calculado con fundamento en la metodología que propone el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, tiene como propósito medir la suficiencia de liquidez¹¹. Este indicador identifica el importe de los activos líquidos de alta calidad no comprometidos que posee una entidad respecto a las salidas netas de efectivo que podrían ocurrir en un escenario de tensión aguda de corto plazo (30 días).

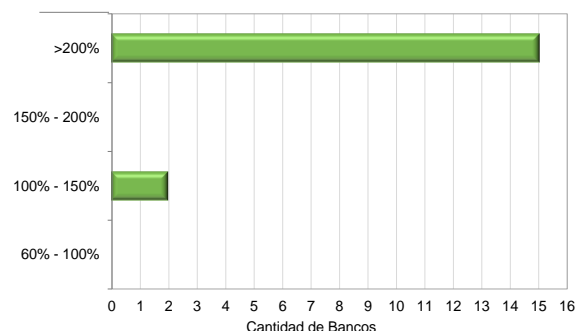
La Gráfica 37 muestra que, a diciembre de 2021, todas las entidades bancarias se encuentran en un nivel superior al 100% requerido por el Comité de Basilea para dicho coeficiente, combinando moneda nacional y moneda extranjera. Ello implica que el sistema bancario, en su conjunto, posee un adecuado volumen de activos líquidos de alta calidad para hacer frente a sus salidas netas de caja, en un escenario de tensión durante 30 días.

Asimismo, las modificaciones al Reglamento para la Administración del Riesgo de Liquidez (emitidas por Junta Monetaria mediante resolución JM-34-2020), las cuales serán aplicables a partir del 1 de abril de 2022, contemplan indicadores de alerta temprana, medidas para fortalecer las pruebas de tensión y para robustecer el plan de fondeo de contingencia, así como el requerimiento del cálculo del LCR y su metodología, con base en las recomendaciones del Comité de Basilea y otros estándares internacionales.

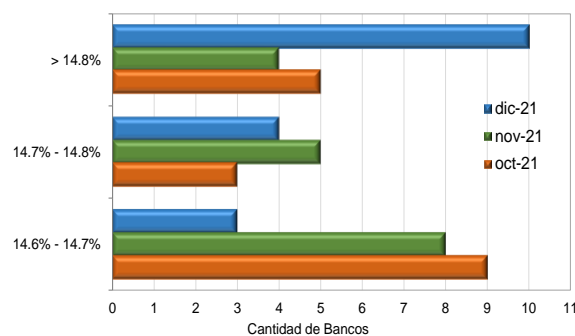
De acuerdo con el Reglamento del Encaje Bancario, el porcentaje requerido de encaje bancario, tanto en moneda nacional como en moneda extranjera, es de 14.6% de los depósitos bancarios.

A diciembre de 2021, se observaron diferentes niveles de encaje por banco, lo cual permite diferenciar al menos tres rangos. En particular, los indicadores de encaje bancario en moneda extranjera de los últimos tres meses sugieren una posición más amplia que para moneda nacional (Gráfica 38 y Gráfica 39).

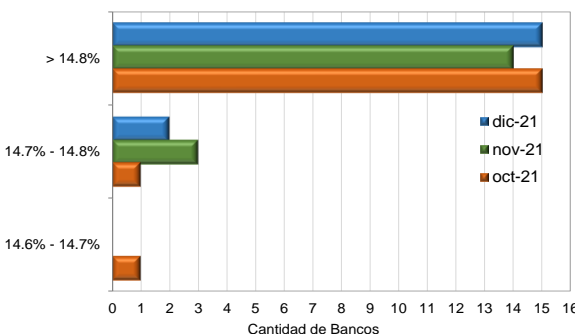
GRÁFICA 37. SISTEMA BANCARIO: LCR AGRUPADO POR CANTIDAD DE BANCOS



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



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



¹¹ Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, Coeficiente de cobertura de liquidez y herramientas de seguimiento del riesgo de liquidez (Enero 2013).

2. Riesgo de crédito

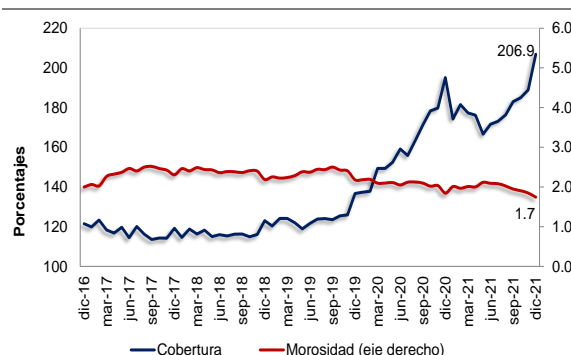
El saldo de la cartera vencida de bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, al 31 de diciembre de 2021, fue de Q4,146 millones de una cartera de créditos bruta de Q237,842 millones. En ese sentido, el índice de cartera vencida, en forma agregada, se situó en 1.7%, menor al 1.8% registrado en diciembre de 2020 (Anexos 3.1, 3.2 y 3.3).

Por otro lado, las provisiones de la cartera registraron cobertura por arriba del 100% de la cartera vencida¹² durante el período de análisis. Al 31 de diciembre de 2021, se registró una cobertura de 206.9% (Gráfica 40). Las provisiones de cartera están constituidas por Q3,699 millones de reservas específicas y por Q4,645 millones de reservas genéricas.

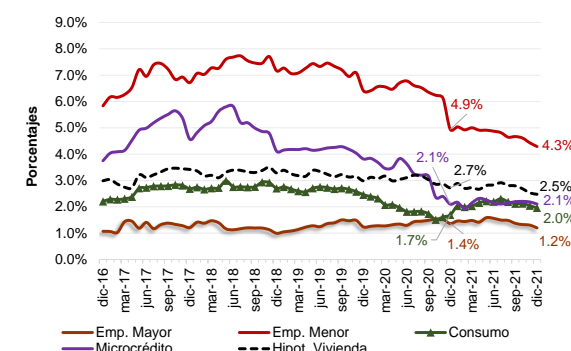
A diciembre de 2021, el índice de cartera vencida de la cartera de créditos empresariales mayores, la cual representa más de la mitad de la cartera total, es el que muestra el valor más bajo, situándose en 1.2%, inferior a lo observado en diciembre de 2020 (1.4%). Similar comportamiento decreciente mostró el indicador de cartera vencida de créditos empresariales menores, pasando de 4.9% a 4.3% y el de hipotecario para vivienda de 2.7% a 2.5%. Por su parte, el indicador de cartera vencida de consumo se situó en 2.0%, mayor a lo observado el año anterior (1.7%), mientras que el de microcrédito se mantuvo en 2.1% (Gráfica 41).

A diciembre de 2021, el índice de cartera vencida en moneda nacional se situó en 2.0%, al igual que en la misma fecha del año anterior. En moneda extranjera dicho indicador fue de 1.2%, inferior al registrado a diciembre de 2020 de 1.5% (Gráfica 42).

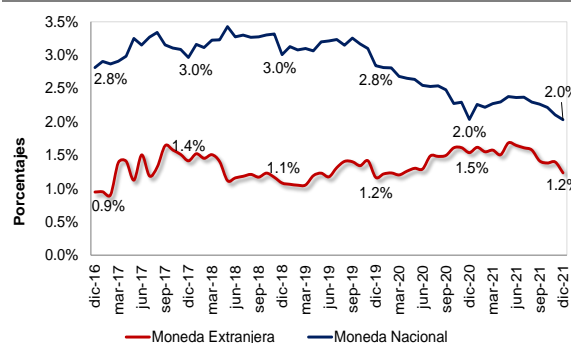
GRÁFICA 40. CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y COBERTURA



GRÁFICA 41. ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA POR CRITERIO DE AGRUPACIÓN



GRÁFICA 42. ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA POR TIPO DE MONEDA



¹² El Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, en su artículo 38 bis, establece: "Las instituciones deberán constituir y mantener, como mínimo, reservas genéricas que sumadas a las reservas específicas totalicen el equivalente al cien por ciento

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



Con base en la normativa aplicable a los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza¹³, los montos de activos crediticios valuados, al 30 de septiembre de 2021, de forma agregada, ascienden a Q229,566 millones, con un incremento de 8.1% respecto a septiembre de 2020. La mayor variación absoluta se registró en los activos clasificados en la categoría “A” (donde el riesgo es normal) cuya participación es de 90.2%, porcentaje que aumentó un punto porcentual en comparación con el mismo mes del año anterior (89.2%). Por otro lado, los clasificados en la categoría “E” (con alto riesgo de irrecuperabilidad) registraron una participación de 3.8% dentro del total de activos crediticios, menor a la observada en septiembre de 2020 (4.3%) (Cuadro 10).

A septiembre de 2021, las reservas específicas estimadas por los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, como resultado de su valuación de activos crediticios fueron de Q4,264 millones, lo que representa una disminución de 0.4% respecto a lo observado en septiembre de 2020 (Q4,283 millones). Lo anterior responde a la reducción en el monto de las reservas de las categorías “A” y “B” (Cuadro 11).

CUADRO 10. VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS

(Cifras en Millones de Quetzales)										
Categoría	sep-2020		dic-2020		sep-2021		Variación			
							Acumulada		Interanual	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
A	189,455	89.2%	195,811	89.7%	207,156	90.2%	11,345	5.8%	17,701	9.3%
B	7,724	3.6%	7,246	3.3%	6,391	2.8%	-856	-11.8%	-1,333	-17.3%
C	4,297	2.0%	4,614	2.1%	5,096	2.2%	482	10.5%	800	18.6%
D	1,760	0.8%	1,692	0.8%	2,116	0.9%	424	25.1%	356	20.2%
E	9,128	4.3%	8,892	4.1%	8,807	3.8%	-85	-1.0%	-321	-3.5%
Total	212,363	100.0%	218,255	100.0%	229,565	100.0%	11,311	5.2%	17,202	8.1%

CUADRO 11. RESERVAS POR VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS

(Cifras en millones de Quetzales)									
Categoría	sep-2020			dic-2020			sep-2021		
	Monto		% de Reservas	Monto		% de Reservas	Monto		% de Reservas
	Activos	Reservas		Activos	Reservas		Activos	Reservas	
A	189,455	53	0.0%	195,811	3	0.0%	207,156	3	0.0%
B	7,724	145	1.9%	7,246	109	1.5%	6,391	89	1.4%
C	4,297	232	5.4%	4,614	235	5.1%	5,096	254	5.0%
D	1,760	387	22.0%	1,692	330	19.5%	2,116	401	19.0%
E	9,128	3,466	38.0%	8,892	3,151	35.4%	8,807	3,517	39.9%
Total	212,363	4,283		218,255	3,828		229,565	4,264	

¹³ El artículo 24 del Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito establece que las instituciones deberán valorar todos sus activos crediticios cuatro veces al año, con saldos referidos al cierre de marzo, junio, septiembre y diciembre, y los resultados deberán

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

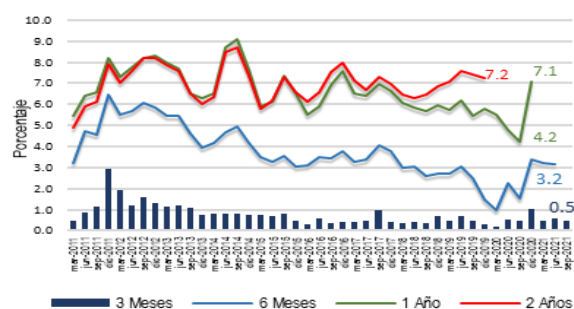
Con el propósito de profundizar en el análisis del riesgo de crédito, se estudió el comportamiento de pago y nivel de morosidad de los deudores por segmento de la cartera de créditos de las entidades bancarias, utilizando el “Modelo de Análisis de Generación y Antigüedad de la Cartera de Créditos”, conocido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

En este sentido, en cuanto a la evolución del sector consumo en el último trimestre, se observa que el indicador aumentó en mayor medida para el horizonte de 1 año, mientras que muestra una disminución para los horizontes de 6 meses y 2 años, manteniéndose estable a 3 meses (Gráfica 43).

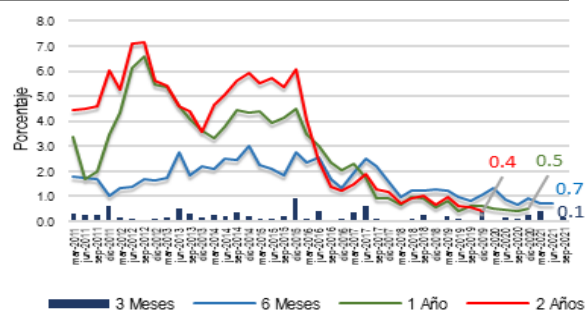
Por su parte, en el análisis de cosechas del crédito del sector empresarial, se observa que los indicadores se mantienen relativamente estables para los horizontes a 3 y 6 meses, con un ligero aumento para el horizonte de 1 año y una disminución a 2 años (Gráfica 44).

Respecto a la concentración en el financiamiento a los hogares, en 8 entidades se cumple el criterio de granularidad propuesto por el enfoque estandarizado para el riesgo de crédito del Comité de Basilea de Supervisión Bancaria¹⁴, que establece que ninguna exposición agregada a una contraparte puede exceder el 0.2% de la cartera de créditos a los hogares, para que la cartera en su conjunto pueda ser considerada diversificada (Gráfica 45). En cuanto al riesgo de concentración en la cartera de créditos a las empresas, se observa que los 50 mayores deudores representan menos del 65% de la cartera en 11 entidades bancarias (Gráfica 46).

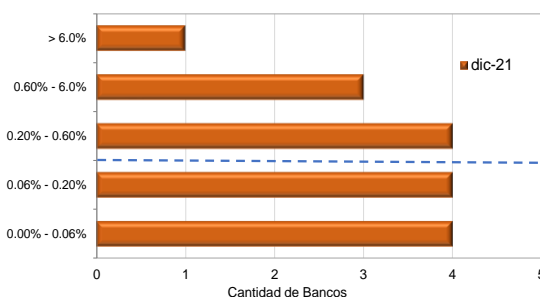
GRÁFICA 43. SISTEMA BANCARIO: INDICADOR DE COSECHAS DEL SECTOR CONSUMO POR NÚMERO DE CRÉDITOS



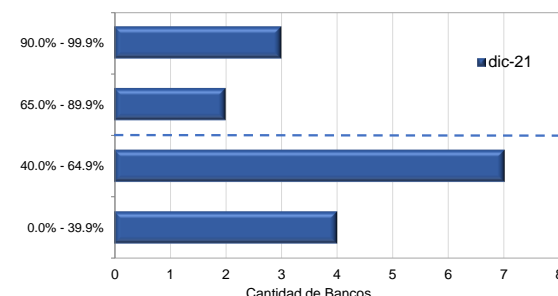
GRÁFICA 44. SISTEMA BANCARIO: INDICADOR DE COSECHAS DEL SECTOR EMPRESARIAL POR NÚMERO DE CRÉDITOS



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



GRÁFICA 46. SISTEMA BANCARIO: CONCENTRACIÓN EN EL FINANCIAMIENTO A LAS EMPRESAS



¹⁴ Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, Basilea III: Finalización de las reformas poscrisis (Diciembre 2017).

3. Riesgo cambiario

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

La volatilidad promedio del tipo de cambio de los últimos 10 años se ha mantenido alrededor de 0.11%. A partir de 2011 la volatilidad se redujo paulatinamente hasta un promedio de 0.06% durante 2018 y 2019. En 2020 se ubicó alrededor del 0.20%, influenciada por la inusual demanda de dólares de finales de marzo (atribuida a la incertidumbre generada por el COVID-19), debido a que en su cómputo se utilizan los retornos diarios del tipo de cambio de un año. Al 31 de diciembre de 2021, la volatilidad se ubicó en 0.05%, levemente por debajo del promedio observado en 2018 y 2019.

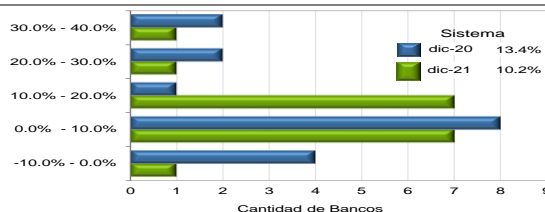
Por su parte, la posición abierta neta promedio en moneda extranjera del sistema bancario a diciembre de 2021 ascendió a Q4,648 millones, lo cual representa una reducción interanual de Q654 millones (12.3%). El indicador de la referida posición abierta neta promedio en moneda extranjera respecto al patrimonio computable se ubicó en 10.2%, menor al registrado en diciembre de 2020 (13.4%) y dentro de los límites establecidos en la regulación¹⁵ (Gráfica 47).

A diciembre de 2021, el VaR del tipo de cambio en condiciones normales alcanzó Q94 millones, equivalente al 0.5% de la posición patrimonial del sistema bancario (Gráfica 48). Con el fin de analizar este riesgo en condiciones de tensión, se efectuó el cálculo del VaR utilizando, en lugar de la volatilidad

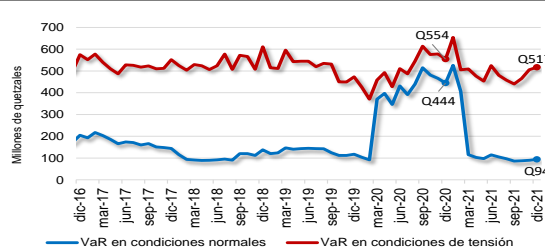
anual correspondiente a cada mes, la mayor volatilidad anual del tipo de cambio observada durante los últimos 25 años (0.258% en 1999). Bajo este supuesto, el VaR a diciembre de 2021 asciende a Q517 millones, lo que corresponde a 2.7% de la posición patrimonial del sistema bancario (Gráfica 48). Los resultados anteriores muestran que, en caso de materializarse una pérdida equivalente al VaR, la misma podría ser absorbida sin poner en peligro la solvencia del sistema bancario.

Por su parte, el indicador de dolarización¹⁶ del sistema financiero, ha mostrado una tendencia a la baja en años recientes. Se situó en 28.8% en diciembre de 2020, disminuyendo a 27.0% en diciembre de 2021 (Gráfica 49).

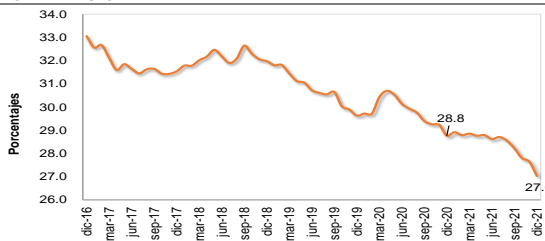
GRÁFICA 47. SISTEMA BANCARIO: INDICADOR DE POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA



GRÁFICA 48. SISTEMA BANCARIO: EXPOSICIÓN AL RIESGO CAMBIARIO



GRÁFICA 49. SISTEMA FINANCIERO: INDICADOR DE DOLARIZACIÓN



¹⁵ El Reglamento de calce de operaciones activas y pasivas en moneda extranjera (emitido por Junta Monetaria en resolución JM-199-2007 y modificado en resolución JM-113-2015) establece un límite de 40% del patrimonio a la posición positiva en moneda extranjera y de 10% a la posición negativa en moneda extranjera.

¹⁶ Indicador de dolarización = (Cartera de créditos en ME + Depósitos en ME) / (Cartera de créditos total + Depósitos totales)

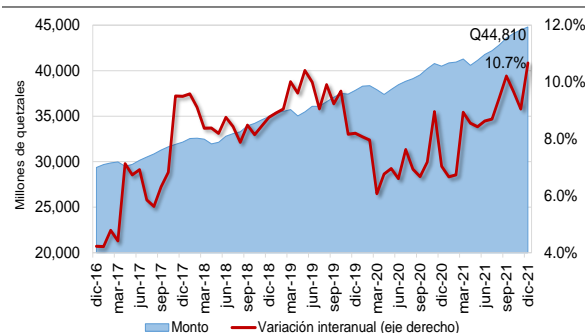
4. Solvencia

Al 31 de diciembre de 2021, el capital contable de los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza, en forma agregada, ascendió a Q44,810 millones, registrando un crecimiento interanual de 10.7% (Gráfica 50). Dicho crecimiento está influenciado, principalmente, por las reservas de capital que aumentaron 16.7% en el último año.

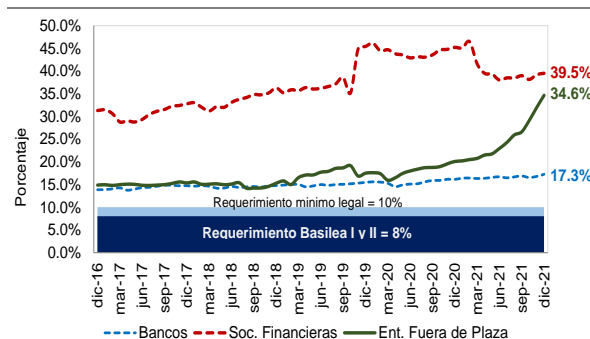
El índice de adecuación de capital¹⁷ de bancos fue de 17.3%, para las sociedades financieras de 39.5% y para las entidades fuera de plaza de 34.6%, los cuales superan el requerimiento mínimo legal de 10% y el estándar internacional de 8% recomendado en los acuerdos de capital del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (Gráfica 51). En el caso del sistema bancario, se observó que durante los últimos tres meses de 2021 todas las entidades superaron los umbrales citados (Gráfica 52).

A diciembre de 2021, los indicadores de la proporción de patrimonio con respecto al activo del sistema bancario, se ubicó en 9.4%; con respecto a la cartera de créditos bruta en 18.2%; y con relación a las captaciones¹⁸ en 12.0% (Gráfica 53). Los indicadores de solvencia respectivos para las sociedades financieras, en ese mismo orden, fueron 10.9%, 152.3% y 13.0%; por su parte, las entidades fuera de plaza registraron indicadores de solvencia de 16.7%, 62.3% y 20.2%, respectivamente (Anexos 3.1, 3.2 y 3.3).

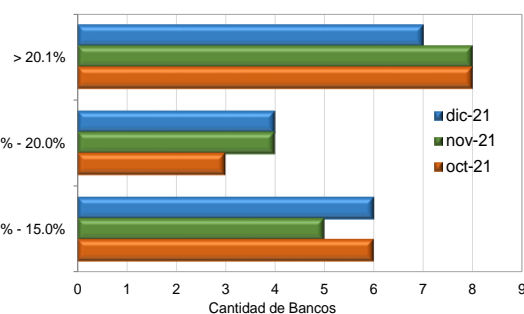
GRÁFICA 50. CAPITAL CONTABLE



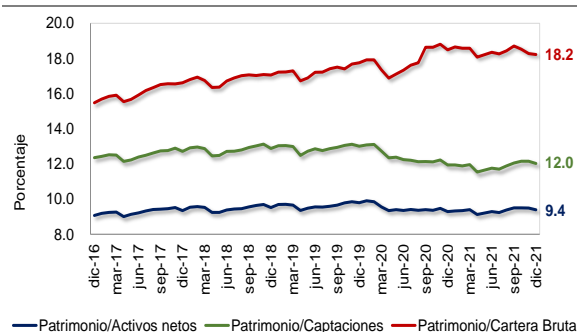
GRÁFICA 51. ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL



GRÁFICA 52. SISTEMA BANCARIO: ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL



GRÁFICA 53. INDICADORES DE SOLVENCIA DE BANCOS



¹⁷ Cociente del patrimonio computable y los activos ponderados por riesgo.

¹⁸ Incluye obligaciones depositarias y obligaciones financieras.

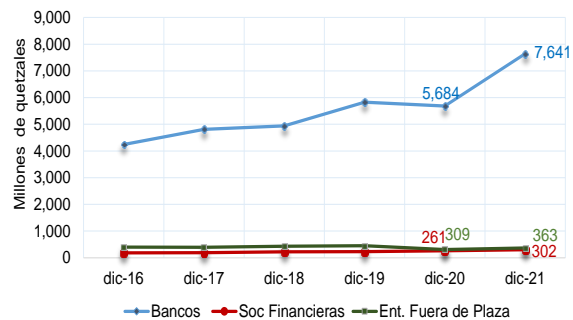
5. Rentabilidad

Las utilidades antes de impuesto de los bancos, al 31 de diciembre de 2021, alcanzaron un total de Q7,641 millones, 34.4% mayores al nivel registrado en el mismo período del año anterior. Por su parte, las utilidades de las sociedades financieras fueron Q302 millones, lo que representa un aumento de 16.1% con relación a diciembre de 2020. Asimismo, las entidades fuera de plaza registraron utilidades por Q363 millones que, al compararse con el año anterior, muestran un aumento de 17.7% (Gráfica 54).

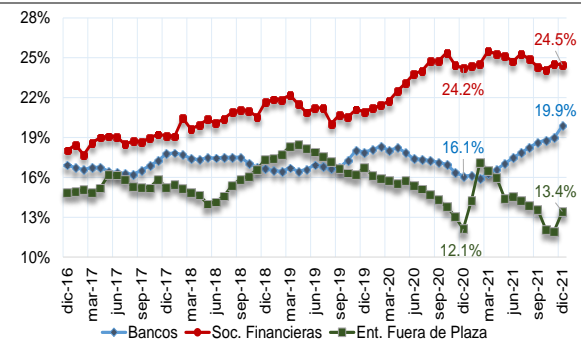
A diciembre de 2021, el rendimiento del patrimonio (ROE)¹⁹ de bancos fue de 19.9%, mayor al registrado en diciembre de 2020 de 16.1%, y también mayor al promedio registrado en los últimos cinco años de 17.7%. Las sociedades financieras registraron un ROE de 24.5%, mayor al 24.2% registrado en diciembre de 2020. Por su parte, las entidades fuera de plaza registraron un ROE de 13.4%, mayor al registrado en diciembre de 2020 de 12.1% (Gráfica 55).

Por su parte, el rendimiento del activo (ROA)²⁰ de bancos, a diciembre de 2021, fue de 1.9%, superior al registrado en el mismo mes del año previo de 1.5%. Las sociedades financieras registraron un ROA de 2.6%, mayor al registrado a diciembre del año anterior de 2.5%. Por su parte, las entidades fuera de plaza registraron un valor de 1.7%, mayor al registrado a diciembre de 2020 de 1.2% (Gráfica 56). Cabe mencionar que el indicador observado a diciembre de 2021 para los bancos es mayor al promedio del último lustro de 1.7%.

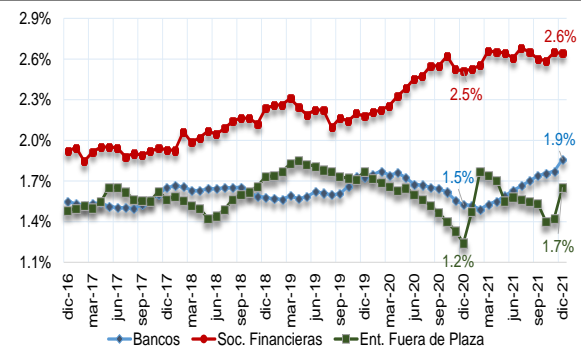
GRÁFICA 54. UTILIDADES ANTES DE IMPUESTO



GRÁFICA 55. RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO (ROE)



GRÁFICA 56. RENDIMIENTO DEL ACTIVO (ROA)



¹⁹ Cociente de las utilidades anuales antes de impuesto y el promedio anual de capital contable.

²⁰ Cociente de las utilidades anuales antes de impuesto y el promedio anual del activo neto.

VII. EMPRESAS ESPECIALIZADAS EN SERVICIOS FINANCIEROS

El monto de activos netos de las empresas especializadas en servicios financieros al 31 de diciembre de 2021 se ubicó en Q8,435 millones, lo que representó un aumento de 27.1% respecto a diciembre de 2020 (Cuadro 12). La variación interanual de los activos se vio influenciada por los incrementos en la cartera de créditos y en las disponibilidades, de 27.3% y 65.2%, respectivamente.

Los pasivos de las empresas especializadas en servicios financieros se situaron en Q6,285 millones a diciembre de 2021, registrando un aumento de 27.0% respecto al mismo mes del año anterior. Este comportamiento es resultado principalmente del incremento de los créditos obtenidos (30.1%) y de las obligaciones financieras (23.5%). El capital contable

registró un monto de Q2,150 millones, lo que representó un aumento de 27.2% respecto a diciembre de 2020. Las utilidades antes de impuesto alcanzaron Q944 millones, monto mayor en 42.2% al registrado a diciembre de 2020. Por su parte, el indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) alcanzó 43.9% y el de rendimiento del activo (ROA) se situó en 13.1%.

En lo que respecta a la estructura de las empresas especializadas en servicios financieros, las emisoras de tarjetas de crédito representaron la mayor proporción, alcanzando el 94.6% del total de activos y el 93.1% de la cartera de créditos (Anexos 1.13 y 1.14). Cabe comentar que la cartera de créditos presentó una tasa de interés promedio ponderado de 44.2% y un indicador de cartera vencida de 3.2%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	dic-2019		dic-2020		dic-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2019-2020		2020-2021	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	1,224	17.1	982	14.8	1,622	19.2	-242	-19.7%	640	65.2%
Inversiones	99	1.4	95	1.4	98	1.2	-5	-4.6%	3	3.3%
Cartera de Créditos	5,082	71.2	4,682	70.5	5,961	70.7	-399	-7.9%	1,278	27.3%
Inmuebles y Muebles	160	2.2	151	2.3	134	1.6	-9	-5.8%	-17	-11.3%
Otros Activos	577	8.1	728	11.0	620	7.4	152	26.4%	-108	-14.9%
Total Activo	7,142	100.0	6,639	100.0	8,435	100.0	-503	-7.0%	1,796	27.1%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo		Saldo		Saldo		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2019-2020		2020-2021	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	3,557	49.8	3,098	46.7	4,031	47.8	-459	-12.9%	933	30.1%
Obligaciones Financieras	1,235	17.3	1,270	19.1	1,569	18.6	35	2.8%	299	23.5%
Créditos Diferidos	4	0.1	5	0.1	9	0.1	1	24.3%	5	95.2%
Otros Pasivos	585	8.2	576	8.7	676	8.0	-9	-1.6%	100	17.4%
Total Pasivo	5,381	75.3	4,949	74.5	6,285	74.5	-433	-8.0%	1,336	27.0%
Capital Contable	1,760	24.7	1,690	25.5	2,150	25.5	-70	-4.0%	460	27.2%
Total Pasivo y Capital	7,142	100.0	6,639	100.0	8,435	100.0	-503	-7.0%	1,796	27.1%
Rentabilidad			dic-2020		dic-2021					
Utilidades antes de impuestos			664		944					
Rendimiento del Patrimonio (ROE)			39.3%		43.9%					
Rendimiento del Activo (ROA)			9.9%		13.1%					



VIII. COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

Los activos de las compañías aseguradoras representaron el 2.6% del total de activos de las entidades supervisadas, segmento que ocupó el tercer lugar en tamaño, después de los bancos y de las entidades fuera de plaza.

Al 31 de diciembre de 2021, el estado de resultados de las compañías aseguradoras registra utilidades antes de impuesto por Q1,085 millones, lo que representó una reducción de 19.5% respecto a diciembre de 2020 (Cuadro 13).

CUADRO 13. PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

(Cifras en millones de quetzales)										
	dic-2019		dic-2020		dic-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2019-2020		2020-2021	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Primas Netas Emitidas	7,741	100.0%	8,090	100.0%	9,047	100.0%	350	4.5%	957	11.8%
(-) Primas Cedidas	2,660	34.4%	2,854	35.3%	3,222	35.6%	194	7.3%	367	12.9%
Primas Netas Retenidas	5,080	65.6%	5,236	64.7%	5,826	64.4%	156	3.1%	590	11.3%
(+) Variación en Reservas Técnicas	-181	-2.3%	-124	-1.5%	-291	-3.2%	57	-31.5%	-168	-135.4%
Primas Netas de Retención Devengadas	4,900	63.3%	5,112	63.2%	5,535	61.2%	212	4.3%	423	8.3%
(+) Resultado de Inversión por Acumulación de Reservas	133	1.7%	135	1.7%	128	1.4%	2	1.8%	-7	-5.1%
(-) Gastos de Operación	1,836	23.7%	1,898	23.5%	1,977	21.9%	62	3.4%	80	4.2%
(+) Gastos de Adquisición	1,223	15.8%	1,254	15.5%	1,367	15.1%	31	2.5%	113	9.0%
(+) Gastos de Administración	1,060	13.7%	1,110	13.7%	1,134	12.5%	50	4.7%	24	2.2%
(-) Comisiones por Participación de Reaseguradores	447	5.8%	466	5.8%	524	5.8%	19	4.4%	58	12.4%
(-) Siniestralidad	2,853	36.9%	2,771	34.2%	3,463	38.3%	-82	-2.9%	693	25.0%
(+) Derechos de Emisión de Pólizas	275	3.6%	280	3.5%	305	3.4%	5	1.6%	25	9.1%
Resultado Técnico	618	8.0%	858	10.6%	527	5.8%	240	38.8%	-331	-38.6%
(+) Resultado de Inversiones	326	4.2%	293	3.6%	324	3.6%	-33	-10.1%	31	10.6%
(+) Cargos por Fraccionamiento	72	0.9%	70	0.9%	72	0.8%	-3	-3.7%	3	4.1%
Resultado Técnico y Financiero	1,017	13.1%	1,221	15.1%	924	10.2%	204	20.1%	-297	-24.3%
(+) Otros Productos y Gastos	74	1.0%	102	1.3%	120	1.3%	28	38.3%	19	18.2%
Resultado en Operación de Seguros	1,091	14.1%	1,323	16.4%	1,045	11.5%	233	21.3%	-279	-21.1%
(+) De Ejercicios Anteriores (Neto)	29	0.4%	25	0.3%	41	0.4%	-4	-14.8%	16	63.5%
Resultado del Período	1,120	14.5%	1,348	16.7%	1,085	12.0%	228	20.4%	-263	-19.5%
(-) Impuesto Sobre la Renta	179	2.3%	231	2.9%	169	1.9%	52	29.2%	-62	-26.9%
Resultado Después de Impuestos	941	12.2%	1,117	13.8%	917	10.1%	176	18.7%	-201	-18.0%
Indicadores / Relación Primas Netas Emitidas	dic-2019		dic-2020		dic-2021					
Reaseguro cedido	34.4%		35.3%		35.6%					
Índice de retención de primas	65.6%		64.7%		64.4%					
Primas netas devengadas	63.3%		63.2%		61.2%					
Resultado	12.2%		13.8%		10.1%					

A. NIVEL DE OPERACIONES

El total de primas netas de las compañías aseguradoras, al 31 de diciembre de 2021, ascendió a Q9,047 millones, representando un incremento de 11.8% respecto al nivel observado a diciembre del año anterior (Anexos 1.12 y 5.1).

La estructura de las primas netas del mercado asegurador refleja que el seguro de daños posee la mayor proporción, con 44.0%, seguido por el de accidentes y enfermedades con 29.7%, el de vida con 23.1% y el de caución con 3.2% (Gráfica 57).

Las primas netas del seguro de daños ascendieron a Q3,979 millones, siendo el ramo de vehículos automotores el de mayor participación (39.4%). La variación interanual del seguro de daños muestra un aumento de Q342 millones, equivalente a un crecimiento de 9.4%, el cual estuvo influenciado por la variación positiva en los seguros de vehículos automotores, de incendio y líneas aliadas, de terremoto y de transportes por 8.4%, 11.8%, 8.7% y 19.1%, respectivamente. El seguro del ramo de daños que presentó una variación negativa fue el agrícola por 29.6% (Anexo 5.1).

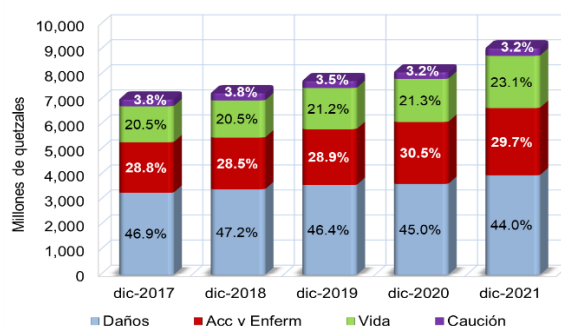
Por su parte, a diciembre de 2021, las primas netas del seguro de accidentes y enfermedades registraron un aumento de Q215 millones, lo que representa una variación interanual de 8.7%. Este incremento se observó principalmente en el seguro de salud y hospitalización, con un aumento de Q220 millones, equivalente al 9.7% (Anexo 5.1).

Las primas netas de seguro de vida mostraron un aumento de Q362 millones con respecto al mismo periodo en 2020, lo que representa una variación interanual positiva de 21.0%. Los planes colectivos mantienen una alta participación (87.7%) dentro del total del rubro (Gráfica 59), con un aumento interanual de 22.1%. Asimismo, los planes individuales registraron una variación interanual de 6.1% (Anexo 5.1). En la Gráfica 59 no se incluyen los seguros por rentas y pensiones, ni los planes

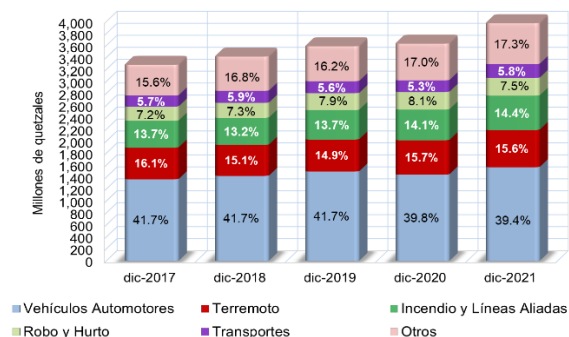
populares, debido a su baja participación. No obstante, cabe mencionar que, a diciembre de 2021 las primas de rentas y pensiones registraron un aumento de Q17 millones respecto al mismo periodo del año anterior.

Por su parte, las primas del seguro de caución registraron un incremento de Q39 millones, lo que representa una variación interanual de 15.2%.

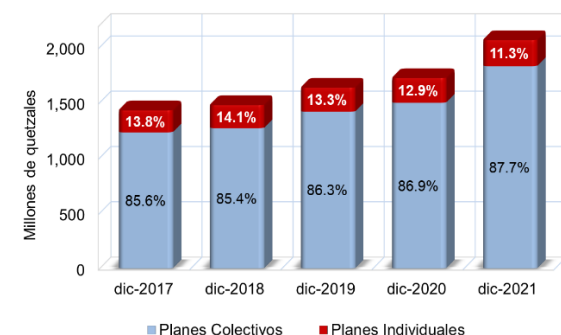
GRÁFICA 57. PRIMAS NETAS TOTALES - ESTRUCTURA



GRÁFICA 58. PRIMAS NETAS DE SEGURO DE DAÑOS - ESTRUCTURA



GRÁFICA 59. PRIMAS NETAS DE VIDA - ESTRUCTURA



B. REASEGURO Y RETENCIÓN DE PRIMAS

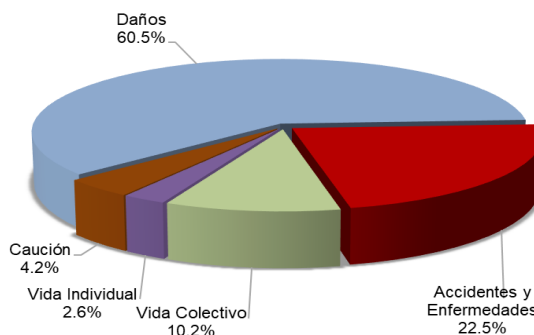
A diciembre de 2021, la retención de primas de las compañías aseguradoras ha sido del 64.4% del total de primas netas, menor al 64.7% registrado al cierre del año anterior.

Al final del año 2021, las primas cedidas del seguro de daños representaron el 60.5% del total de primas cedidas. En el caso del seguro de accidentes y enfermedades, las primas cedidas representaron el 22.5% del total; mientras las primas de seguro de vida colectivo y de seguro de vida individual representaron el 10.2% y 2.6%, respectivamente (Gráfica 60).

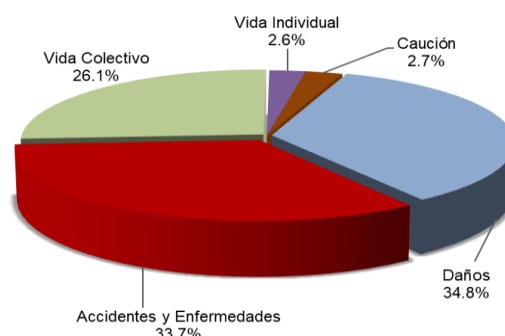
A diciembre de 2021, las primas retenidas del seguro de daños representaron el 34.8% del total de primas retenidas. En el caso del seguro de accidentes y enfermedades, las primas retenidas representaron el 33.7% y del seguro de vida colectivo de 26.1%. El análisis anterior permite evidenciar que, no obstante, el seguro de daños tiene una alta participación respecto del total de primas netas (44.0%), esta proporción se reduce pues una parte significativa del riesgo asumido se traslada al reasegurador (Gráfica 61).

El índice de retención representa la porción del riesgo que una compañía de seguros está dispuesta a asumir con los recursos a su disposición. Al analizar la proporción de primas retenidas a diciembre de 2021, se observa que el seguro de vida es el que presenta una mayor proporción de retención de primas con un nivel de 80.3%, mientras el seguro de accidentes y enfermedades tiene un índice de retención de 73.0%. Los seguros de caución y de daños presentan un menor nivel de retención, ya que muestran un índice de 54.0% y 51.0%, respectivamente (Gráfica 62).

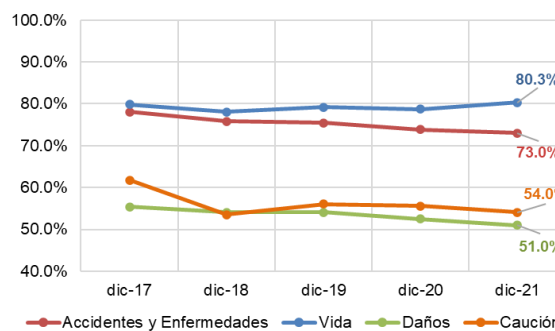
GRÁFICA 60. PRIMAS CEDIDAS POR RAMO - ESTRUCTURA



GRÁFICA 61. PRIMAS RETENIDAS POR RAMO - ESTRUCTURA



GRÁFICA 62. ÍNDICE DE RETENCIÓN DE PRIMAS



C. SINIESTRALIDAD

A diciembre de 2021, el total de siniestros brutos para las compañías aseguradoras ascendió a Q5,097 millones, registrando un aumento interanual de 25.2%, el cual se explica principalmente por el incremento en los seguros de salud y hospitalización (31.8%) y en los planes colectivos de vida (38.9%). El índice de siniestralidad, calculado como el cociente del total de siniestros brutos y el total de primas netas, se ubicó en 56.3%, mayor al indicador a diciembre de 2020 de 50.3%. El ramo de accidentes y enfermedades refleja un indicador de 78.3% (65.0% en 2020), mientras el seguro de vida refleja un índice de 69.5% (63.0% en 2020) (Gráfica 63 y Anexo 5.2).

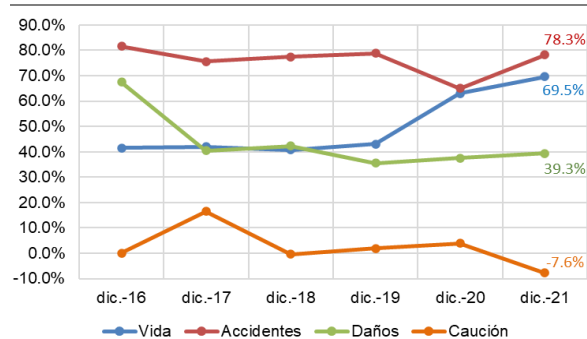
El ramo de seguro de daños presenta un indicador de siniestralidad de 39.3% (37.6% en 2020). El ramo de vehículos automotores presentó un indicador de 50.3%, influenciado por los daños ocasionados por la mayor movilidad dentro del país durante el año; seguidamente, los ramos de incendio y líneas aliadas, de riesgos técnicos, así como de robo y hurto, en su orden, presentaron indicadores de 55.0%, 71.5% y 24.2%, respectivamente (Gráfica 64 y Anexo 5.2).

D. EFICIENCIA

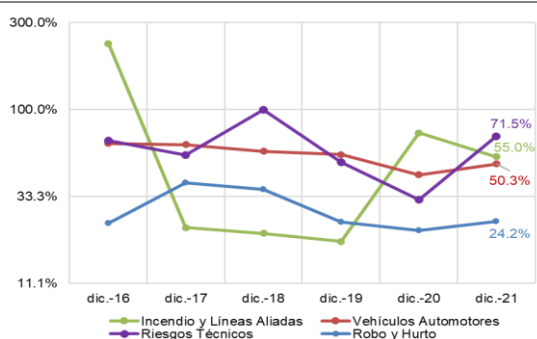
La razón combinada es un indicador utilizado para analizar el desempeño en la operación del seguro. Se define como la suma del indicador de siniestralidad con el de gastos, ambos en cifras netas, respecto a las primas netas de retención devengadas menos los derechos de emisión de pólizas.

Al 31 de diciembre de 2021, la razón combinada del ramo de daños fue de 87.2% (Gráfica 65). Al ser menor al 100% indica que la operación en el ramo de daños del sistema asegurador mantiene su eficiencia en la utilización de sus primas disponibles. Al finalizar el cuarto trimestre de 2021, el resultado técnico para las compañías aseguradoras ascendió a Q527 millones, mostrando una variación interanual negativa de 38.6% respecto al año anterior (Gráfica 66).

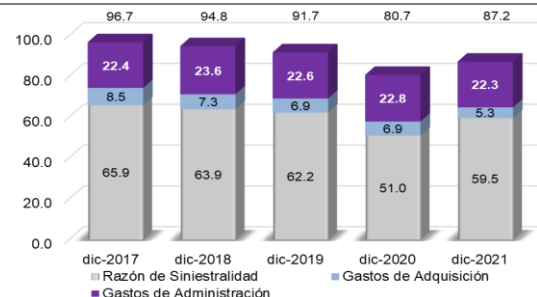
GRÁFICA 63. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD



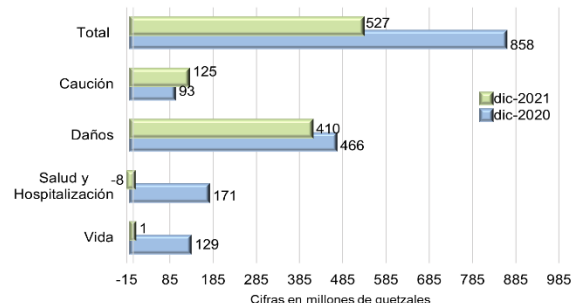
GRÁFICA 64. ÍNDICE DE SINIESTRALIDAD - DAÑOS



GRÁFICA 65. RAZÓN COMBINADA



GRÁFICA 66. RESULTADO TÉCNICO





E. POSICIÓN PATRIMONIAL

Al 31 de diciembre de 2021, el patrimonio técnico de las compañías aseguradoras ascendió a Q4,437 millones, lo que significó un crecimiento de 2.0% respecto al mismo mes del año anterior. El margen de solvencia fue de Q1,436 millones, de los cuales Q945 millones (65.8%) corresponden a seguros de daños (incluyendo tanto al seguro de accidentes y enfermedades como al seguro de caución); Q350 millones (24.4%) para riesgo de inversión y de crédito; y, Q136 millones (9.5%) para seguros de vida. Como resultado, la posición patrimonial fue Q3,001 millones y la relación posición patrimonial a patrimonio técnico fue 67.6%, razón menor a la alcanzada en diciembre de 2020 de 70.3% (Cuadro 14).

CUADRO 14. POSICIÓN PATRIMONIAL DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

Rubro	(Cifras en millones de quetzales)		
	dic-19	dic-20	dic-21
Patrimonio Técnico	3,988	4,349	4,437
Margen de solvencia para seguros de vida	104	109	136
Margen de solvencia para seguros de daños	904	878	945
Margen de solvencia para riesgos catastróficos	2	0	6
Margen de solvencia para riesgo de inversión y de crédito	269	305	350
Margen de solvencia (MS)	1,280	1,292	1,436
Posición patrimonial	2,708	3,057	3,001
Relación-Posición/patrimonio técnico	67.9%	70.3%	67.6%
Relación-MS/patrimonio técnico	32.1%	29.7%	32.4%

F. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE

Finalizado el año 2021, los activos de las compañías aseguradoras ascendieron a Q12,696 millones, que representó un crecimiento de 8.3% respecto a diciembre del año anterior (Cuadro 15).

El incremento interanual de los activos obedeció principalmente al aumento del rubro de otros activos y de inversiones, en 37.2% y 3.9%, respectivamente.

Los pasivos alcanzaron los Q8,256 millones, lo que representó un crecimiento de 12.1% con relación a diciembre de 2020, influenciado por el aumento de las reservas técnicas y matemáticas en 15.7% y de otros pasivos en 11.7%.

CUADRO 15. PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE DE LAS COMPAÑÍAS ASEGURADORAS

ACTIVO	(Cifras en millones de Quetzales)									
	dic-2019		dic-2020		dic-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2019 - 2020		2020 - 2021	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	312	2.8	432	3.7	585	4.6	120	38.3%	154	35.6%
Inversiones	7,176	65.0	7,436	63.5	7,724	60.8	260	3.6%	288	3.9%
Primas por cobrar	2,344	21.2	2,522	21.5	2,564	20.2	178	7.6%	42	1.6%
Otros activos	1,214	11.0	1,328	11.3	1,822	14.4	114	9.3%	494	37.2%
Total Activo	11,048	100.0	11,719	100.0	12,696	100.0	671	6.1%	978	8.3%
PASIVO Y CAPITAL	dic-2019		dic-2020		dic-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Reservas técnicas y matemáticas	4,385	39.7	4,506	38.4	5,212	41.0	121	2.8%	706	15.7%
Acreedores varios	1,184	10.7	1,230	10.5	1,295	10.2	46	3.9%	65	5.3%
Obligaciones contractuales	521	4.7	581	5.0	576	4.5	60	11.5%	-4	-0.7%
Otros pasivos	953	8.6	1,050	9.0	1,173	9.2	98	10.3%	123	11.7%
Total Pasivo	7,042	63.7	7,367	62.9	8,256	65.0	325	4.6%	890	12.1%
Capital	4,006	36.3	4,352	37.1	4,440	35.0	346	8.6%	88	2.0%
Total Pasivo y Capital	11,048	100.0	11,719	100.0	12,696	100.0	671	6.1%	978	8.3%
Liquidez corriente (No. de veces)										
dic-2020				dic-2021						
1.5				1.4						

G. INVERSIONES

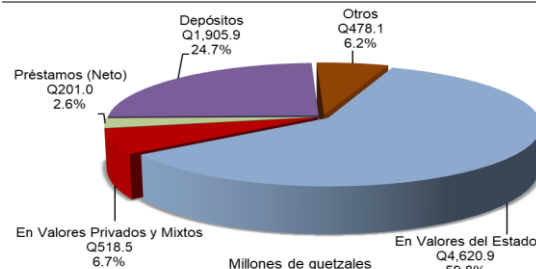
El rubro de inversiones de las compañías aseguradoras, a diciembre de 2021, registró un saldo de Q7,724 millones, el cual representa el 60.8% del total del activo.

Las inversiones constituyen el respaldo de las reservas técnicas, debiendo cumplir con condiciones de liquidez, seguridad, rentabilidad y diversificación. El portafolio de inversiones de las compañías de seguros se encuentra integrado principalmente por títulos valores del estado (59.8%); depósitos de ahorro y a plazo (24.7%); títulos valores de empresas privadas y mixtas (6.7%); y, préstamos (2.6%) (Gráfica 67). Las otras inversiones (6.2%) están constituidas por bienes inmuebles y cédulas hipotecarias.

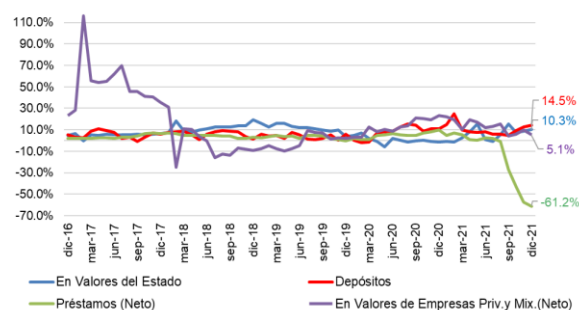
El aumento de 3.9% en las inversiones a diciembre de 2021, respecto al cierre del año anterior, se registró principalmente en títulos valores del estado, que se incrementaron en Q431 millones (10.3%), en depósitos por Q241 millones (14.5%) y en títulos valores de empresas privadas y mixtas por Q25 millones (5.1%). Por su parte, los préstamos se vieron disminuidos en

Q316 millones (61.2%), principalmente debido a la reducción de los préstamos sobre pólizas (Gráfica 68).

GRÁFICA 67. INVERSIONES – ESTRUCTURA DEL PORTAFOLIO



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



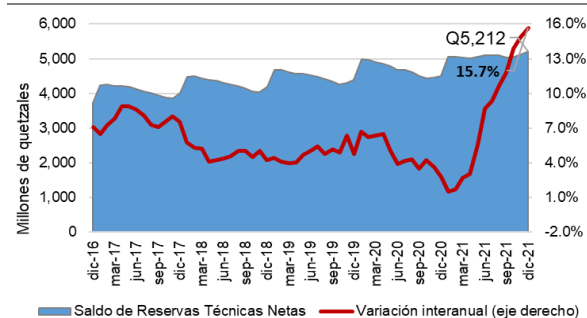
H. RESERVAS TÉCNICAS

Al 31 de diciembre de 2021, las reservas técnicas por seguro retenido ascendieron a Q5,212 millones, con un crecimiento interanual de 15.7% (Gráfica 69).

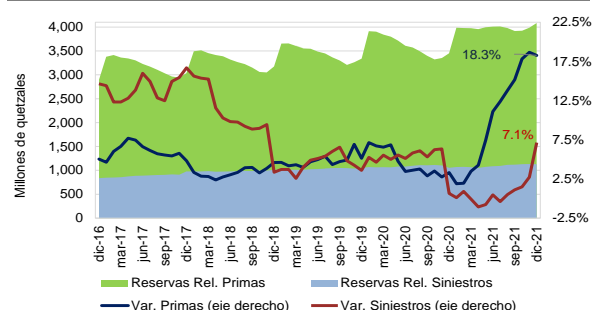
Las reservas relativas a las primas, que constituyen el 78.3% de las reservas técnicas a diciembre de 2021, registraron una tasa interanual de crecimiento de 18.3%; mientras que las reservas relativas a siniestros, que están integradas por obligaciones pendientes de pago, por siniestros ocurridos no reportados y para riesgos catastróficos, aumentaron en 7.1% (Gráfica 70). Las reservas relativas a los siniestros constituyeron el 21.7% de las reservas técnicas.

Las reservas por siniestros derivados de COVID-19, al 31 de diciembre de 2021, ascienden a Q951 millones; en donde el 98.4% de dichas reservas se concentra en Vida (Q622 millones), Gastos Médicos (Q281 millones) y Desempleo (Q33 millones).

GRÁFICA 69. RESERVAS TÉCNICAS - SALDO Y VARIACIÓN INTERANUAL



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





IX. ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Los activos de los catorce almacenes generales de depósito registraron un saldo de Q672 millones al 31 de diciembre de 2021, lo cual representa un aumento interanual de 2.9%. Dicho comportamiento está influenciado por el incremento en los rubros de bienes inmuebles y muebles, y otros activos por 2.8% y 35.3%, respectivamente (Anexos 1.9 y 2.4).

Los pasivos alcanzaron Q383 millones, es decir un 3.6% menor a lo registrado en diciembre del año anterior. Esta disminución responde principalmente a la reducción de los créditos obtenidos por 5.2%. El capital contable se situó en Q288 millones, mayor en 12.9% respecto de diciembre de 2020 (Cuadro 16).

Por su parte, las utilidades antes de impuesto, a diciembre de 2021, se situaron en Q73 millones, lo cual representa un aumento de 18.2% respecto a lo

registrado en el año previo (Q62 millones). El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) alcanzó un 25.4%, y el de rendimiento del activo (ROA) se ubicó en 11.1% (Cuadro 16).

El nivel de operaciones, medido con el volumen de las mercaderías en depósito, registró a diciembre de 2021 un monto de Q1,832 millones, mayor en 20.5% respecto del mismo mes de 2020. La variación obedece principalmente del aumento de las mercaderías depositadas en bodegas fiscales y en bodegas habilitadas en 22.1% y 81.4%, respectivamente (Anexo 1.10).

El valor de las mercaderías aseguradas, a diciembre de 2021, ascendió a Q3,986 millones.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	dic-2019		dic-2020		dic-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2019-2020		2020-2021	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	59	9.0	63	9.7	54	8.0	4	6.8%	-9	-14.5%
Inversiones	22	3.3	24	3.6	27	4.0	2	8.1%	3	12.4%
Inmuebles y Muebles	520	78.9	519	79.5	534	79.5	0	0.0%	14	2.8%
Cargos Diferidos	26	4.0	23	3.5	25	3.7	-3	-12.4%	2	9.0%
Otros Activos	32	4.8	24	3.6	32	4.8	-8	-25.2%	8	35.3%
Total Activo	659	100.0	653	100.0	672	100.0	-6	-0.9%	19	2.9%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	370	56.2	357	54.7	339	50.4	-13	-3.5%	-19	-5.2%
Provisiones	13	1.9	11	1.6	10	1.5	-2	-16.0%	-1	-7.1%
Otras Cuentas Acreedoras	10	1.5	8	1.3	13	2.0	-1	-14.5%	5	62.4%
Otros Pasivos	28	4.2	21	3.3	21	3.2	-7	-23.5%	0	-0.4%
Total Pasivo	421	63.9	398	60.9	383	57.1	-23	-5.4%	-14	-3.6%
Capital Contable	238	36.1	255	39.1	288	42.9	17	7.3%	33	12.9%
Total Pasivo y Capital	659	100.0	653	100.0	672	100.0	-6	-0.9%	19	2.9%
Mercaderías en depósito	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Bodegas Propias	645	34.9	677	44.6	710	38.8	33	5.0%	33	4.8%
Bodegas Habilitadas	214	11.6	162	10.6	293	16.0	-53	-24.6%	131	81.4%
Bodegas Fiscales	986	53.3	678	44.6	827	45.2	-308	-31.3%	150	22.1%
Tránsito	1	0.1	1	0.1	2	0.1	0	-31.1%	1	62.1%
Remate	3	0.2	3	0.2	0	0.0	0	0.0%	-3	-100.0%
Total	1,849	100.0	1,521	100.0	1,832	100.0	-329	-17.8%	312	20.5%
Seguros de las mercaderías en depósito	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%				
Contratados por el Almacén	1,925	49.2	1,990	49.3	2,111	52.9				
Endosados a favor del Almacén	1,991	50.8	2,050	50.7	1,875	47.1				
Total seguros	3,916	100.0	4,040	100.0	3,986	100.0				
Cobertura de las mercaderías	211.7%		265.7%		217.6%					
Rentabilidad			dic-2020		dic-2021					
Utilidades antes de impuestos			62		73					
Rendimiento del Patrimonio (ROE)			31.0%		25.4%					
Rendimiento del Activo (ROA)			0.0%		11.1%					

X. CASAS DE CAMBIO

Al 31 de diciembre de 2021, los activos de las tres casas de cambio sujetas a supervisión por parte de la Superintendencia de Bancos ascendieron a Q60 millones, registrando un aumento de 32.0% respecto a la misma fecha de 2020 (Cuadro 17).

Por su parte, el pasivo de las casas de cambio registró un saldo de Q10 millones y un aumento interanual de 286.3%. El capital contable ascendió a Q50 millones,

mayor en 17.3% respecto a lo registrado en diciembre de 2020 (Anexos 1.13 y 2.6).

Las utilidades antes de impuesto a diciembre de 2021 registraron Q9.8 millones (Anexo 1.14). El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) registró 19.5% y el de rendimiento del activo (ROA) se ubicó en 19.7% (Cuadro 17).

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	dic-2019		dic-2020		dic-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2019-2020		2020-2021	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	47	94.1	43	94.9	58	96.4	-4	-9.1%	15	34.1%
Inmuebles y Muebles	1	2.4	1	2.1	1	1.4	0	-22.1%	0	-13.8%
Cargos Diferidos	1	2.9	1	2.9	1	1.7	0	-10.1%	0	-22.1%
Otros Activos	0	0.6	0	0.1	0	0.5	0	-81.4%	0	499.5%
Total Activo	50	100.0	45	100.0	60	100.0	-5	-9.8%	15	32.0%
PASIVO Y CAPITAL	dic-2019		dic-2020		dic-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2019-2020		2020-2021	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Provisiones	2	3.5	2	3.8	2	3.0	0	-0.5%	0	4.3%
Otros Pasivos	2	3.6	1	1.7	8	13.0	-1	-58.5%	7	940.1%
Total Pasivo	4	7.1	2	5.5	10	16.1	-1	-30.0%	7	286.3%
Capital Contable	47	92.9	43	94.5	50	83.9	-4	-8.3%	7	17.3%
Total Pasivo y Capital	50	100.0	45	100.0	60	100.0	-5	-9.8%	15	32.0%
Rentabilidad			dic-2020		dic-2021					
Utilidades antes de impuestos			1.8		9.8					
Rendimiento del Patrimonio (ROE)			26.1%		19.5%					
Rendimiento del Activo (ROA)			21.6%		19.7%					



XI. CASAS DE BOLSA

Las casas de bolsa que forman parte de un grupo financiero están sujetas a supervisión consolidada por parte de la Superintendencia de Bancos. En ese sentido, al 31 de diciembre de 2021, se tiene registro de ocho casas de bolsa pertenecientes a seis grupos financieros.

El nivel de activos netos se situó en Q122 millones, a diciembre de 2021, mayor en 2.7% respecto al nivel observado en diciembre de 2020. Dicho comportamiento se ve influenciado principalmente por el incremento de las inversiones (98.0%) (Cuadro 18 y Anexo 1.15).

Los pasivos registraron un monto de Q2 millones, lo cual es menor en un 19.5% respecto al monto observado a diciembre de 2020 (Anexo 1.15).

El capital contable ascendió a Q120 millones, mayor en 3.2% en comparación con el valor registrado en diciembre de 2020 (Anexo 1.15).

Las utilidades antes de impuesto de las casas de bolsa ascendieron a Q18 millones, lo cual refleja una disminución de 54.6% con relación al nivel del año anterior. Por su parte, el indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) se situó en 14.9% y el de rendimiento del activo (ROA) en 14.8%, ambos inferiores a lo registrado en diciembre de 2020 (Cuadro 18).

Además, 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 Q45,788 millones a diciembre de 2021, monto mayor en Q1,602 millones al registrado en el mismo mes del año previo, equivalente a un aumento de 3.6%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	dic-2019		dic-2020		dic-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2019-2020		2020-2021	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	35	40.4	65	54.6	15	12.4	30	85.3%	-50	-76.7%
Inversiones	50	58.1	53	44.3	104	85.4	2	4.6%	52	98.0%
Inmuebles y Muebles	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Otros Activos	1	1.5	1	1.1	3	2.2	0	-0.5%	1	100.8%
Total Activo	87	100.0	119	100.0	122	100.0	32	37.1%	3	2.7%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Créditos Obtenidos	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0%	0	0.0%
Provisiones	1	0.8	1	0.7	1	0.6	0	17.3%	0	-12.9%
Otros Pasivos	2	1.8	2	1.6	2	1.2	0	22.7%	0	-22.1%
Total Pasivo	2	2.6	3	2.3	2	1.8	0	21.1%	-1	-19.5%
Capital Contable	84	97.4	116	97.7	120	98.2	32	37.6%	4	3.2%
Total Pasivo y Capital	87	100.0	119	100.0	122	100.0	32	37.1%	3	2.7%
			dic-2020		dic-2021					
Administraciones por cuenta ajena			44,186		45,788					
Rentabilidad			dic-2020		dic-2021					
Utilidades antes de impuesto			39		18					
Rentabilidad del Patrimonio (ROE)			26.2%		14.9%					
Rentabilidad del Activo (ROA)			24.7%		14.8%					

XII. INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS ASEGURADAS -FHA-

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

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

A diciembre de 2021, el total de activos del FHA ascendió a Q2,123 millones, superior en 13.7% a lo registrado en diciembre de 2020. El incremento se observó en las disponibilidades (16.0%), las cuales tienen una participación de 78.5% dentro del total del activo (Cuadro 19). Por su parte, los pasivos alcanzaron Q483 millones, mayores en 14.7% a los registrados en diciembre de 2020. El capital contable ascendió a Q1,639 millones, lo que significó un incremento interanual de 13.4%.

Las utilidades del FHA registradas a diciembre de 2021 fueron de Q194 millones. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) se ubicó en 11.8% y el de rendimiento del activo (ROA) fue de 9.1%.

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

(Cifras en millones de Quetzales)										
ACTIVO	dic-2019		dic-2020		dic-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2019 - 2020		2020 - 2021	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Disponibilidades	1,228	72.8	1,436	76.9	1,666	78.5	208	17.0%	230	16.0%
Inversiones	55	3.3	55	2.9	55	2.6	0	0.0%	0	0.0%
Derechos sobre Inmuebles por Reclamos Aprobados e Inmuebles Adjudicados	382	22.6	354	19.0	378	17.8	-28	-7.2%	24	6.8%
Inmuebles y Muebles	16	1.0	16	0.8	16	0.8	-1	-3.7%	1	5.0%
Otros Activos	6	0.4	7	0.4	7	0.3	1	9.2%	0	0.9%
Total Activo	1,687	100.0	1,867	100.0	2,123	100.0	181	10.7%	255	13.7%
PASIVO Y CAPITAL	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Cuentas por Pagar	16	1.0	14	0.8	15	0.7	-2	-11.1%	1	6.9%
Obligaciones por Inmuebles Pendientes de Adjudicar	304	18.0	288	15.4	342	16.1	-16	-5.3%	54	18.7%
Créditos Diferidos	83	4.9	89	4.8	96	4.5	6	7.2%	7	7.3%
Otros Pasivos	28	1.7	30	1.6	30	1.4	1	5.2%	1	2.5%
Total Pasivo	432	25.6	421	22.6	483	22.8	-10	-2.4%	62	14.7%
Capital Contable	1,255	74.4	1,446	77.4	1,639	77.2	191	15.2%	193	13.4%
Total Pasivo y Capital	1,687	100.0	1,867	100.0	2,123	100.0	181	10.7%	255	13.7%
Responsabilidad por seguros			dic-2020		dic-2021					
Por seguro de hipoteca (moneda nacional)			17,585		18,700					
Por seguro de desgravamen (moneda nacional)			11,572		13,159					
Por seguro de hipoteca en (moneda extranjera)			8		6					
Total Responsabilidad por Seguros			29,164		31,865					
Rentabilidad			dic-2020		dic-2021					
Utilidades			191		194					
Rendimiento del Patrimonio (ROE)			13.2%		11.8%					
Rendimiento del Activo (ROA)			10.2%		9.1%					

XIII. GRUPOS FINANCIEROS

El artículo 27 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros define un grupo financiero como la agrupación de dos o más personas jurídicas que realizan actividades de naturaleza financiera, de las cuales una de ellas debe ser un banco, entre las que existe control común por relaciones de propiedad, administración o uso de imagen corporativa; o bien sin existir estas relaciones, según acuerdo, deciden tener un control común. Al 31 de diciembre de 2021 están registrados diez grupos financieros autorizados por la Junta Monetaria, a los cuales pertenecen 46 instituciones supervisadas (Anexo 6.1).

El monto de los activos netos de los grupos financieros, a diciembre de 2021, ascendió a Q447,062 millones, lo que significó un crecimiento de 8.7%, respecto a lo observado a la misma fecha del año anterior. Cabe mencionar que el total de activos de los grupos financieros representó el 91.9% del total de activos de las entidades que conforman el sistema financiero supervisado, proporción superior a la observada en diciembre de 2020 de 91.3%.

La variación interanual de los activos estuvo influenciada, por el crecimiento de la cartera de créditos (11.2%), las disponibilidades (11.7%) y las inversiones (3.3%).

Los pasivos agregados de los grupos financieros ascendieron a Q401,337 millones a diciembre de 2021, registrando un crecimiento de 8.3% respecto a la misma fecha del año previo. La variación interanual de los pasivos fue impulsada, principalmente, por el aumento de las obligaciones depositarias en 8.4%.

Por su parte, el capital contable ascendió a Q45,726 millones, registrando un incremento de 11.5% respecto de diciembre de 2020.

CUADRO 20. GRUPOS FINANCIEROS AUTORIZADOS PARA OPERAR EN EL PAÍS

Nombre del Grupo	Autorizado en Resolución
Grupo Financiero Corporación BI	JM-82-2003
Grupo Financiero Agromercantil	JM-95-2003
Grupo Financiero Bac-Credomatic	JM-108-2003
Grupo Financiero G&T Continental	JM-140-2003
Grupo Financiero Banco Internacional	JM-19-2004
Grupo Financiero Banrural	JM-184-2007
Grupo Financiero Promerica	JM-34-2008
Grupo Financiero de los Trabajadores	JM-99-2010
Grupo Financiero VIVIBANCO	JM-81-2011
Grupo Financiero Ficohsa Guatemala	JM-34-2018

A diciembre de 2021, las utilidades antes de impuesto de los grupos financieros alcanzaron los Q7,605 millones, mayores en 33.4% respecto del mismo período de 2020. El indicador de rendimiento del patrimonio (ROE) alcanzó 16.6% y el de rendimiento del activo (ROA) se situó en 1.8%.

XIV. BANCO DE GUATEMALA

Al 31 de diciembre de 2021, el total del activo del Banco de Guatemala ascendió a Q213,458 millones, mayor en 8.8% con relación al nivel alcanzado a diciembre de 2020 (Cuadro 21). Las inversiones en valores del exterior, efectuadas de conformidad con la Política de Inversiones de Reservas Monetarias Internacionales aprobada por la Junta Monetaria, ascendieron a USD19,590 millones que representan el 70.8% de los activos.

El aumento de los activos con no residentes se debió, principalmente, al incremento de Inversiones en Valores del Exterior por Q13,323 millones y a la Tenencia de Unidades Internacionales de Cuenta por Q4,394 millones²¹. Por su parte, la disminución de los activos con residentes estuvo asociada a la liquidación de Operaciones de Estabilización Monetaria²² por Q295 millones.

El pasivo ascendió a Q205,405 millones, superior en 11.9% respecto a diciembre de 2020, resultado del incremento del pasivo con no residentes por Q4,211 millones (65.1%) y, dentro del pasivo con residentes, por el incremento en los rubros de Depósitos del Gobierno General por Q12,204 millones (107.0%) y en el Numerario Nacional por Q7,754 millones (12.1%).

El patrimonio del Banco de Guatemala se redujo en Q4,517 millones derivado de una disminución de Q3,304 millones en las reservas de valuación.

Durante el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021, el Banco de Guatemala obtuvo un resultado operacional de Q1,326 millones que al deducirle el gasto por la cuota de vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos de Q161 millones y el costo de Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia de Q2,368 millones, reporta una deficiencia neta de Q1,203 millones.

CUADRO 21. BALANCE GENERAL CONDENSADO DEL BANCO DE GUATEMALA

(Cifras en millones de Quetzales)				
	Dic-2020	Dic-2021	Variación	
			Absoluta	Relativa
ACTIVO				
Con no Residentes	150,960	168,531	17,571	11.6%
Oro Monetario	3,266	3,114	-153	-4.7%
Inversiones en Valores del Exterior	137,895	151,217	13,323	9.7%
Aportaciones a Organismos Financieros Internacionales	6,526	6,387	-139	-2.1%
Tenencia de Unidades Internacionales de Cuenta	1,348	5,743	4,394	325.9%
Otros Activos con no Residentes	1,925	2,070	145	7.5%
Con Residentes	45,246	44,927	-319	-0.7%
Inversiones en Valores del Interior	15,301	15,298	-2	0.0%
Crédito Interno	238	188	-50	-21.0%
Propiedad, Planta, Equipo e Intangibles	85	99	14	16.4%
Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado	27,689	27,689	0	0.0%
Deudores Diversos en el Interior	1,204	1,207	3	0.3%
Operaciones de Estabilización Monetaria	295	0	-295	-100.0%
Otros Activos con Residentes	434	446	11	2.6%
Total Activo	196,206	213,458	17,251	8.8%
PASIVO				
Con no Residentes	6,467	10,678	4,211	65.1%
Obligaciones con Organismos Financieros Internacionales	6,467	10,678	4,211	65.1%
Con Residentes	177,169	194,727	17,558	9.9%
Numerario Nacional	64,201	71,955	7,754	12.1%
Títulos del Banco Central	52,175	44,688	-7,487	-14.3%
Depósitos del Gobierno General	11,406	23,610	12,204	107.0%
Depósitos del Sector Financiero	48,196	53,318	5,122	10.6%
Depósitos del Sector no Financiero	1	6	5	373.5%
Acreedores Diversos del Interior	1,184	1,149	-35	-3.0%
Otros Pasivos con Residentes	5	1	-3	-75.5%
Total Pasivo	183,636	205,405	21,769	11.9%
PATRIMONIO	12,570	8,053	-4,517	-35.9%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	196,206	213,458	17,251	8.8%
Cuentas de Orden	652,309	727,294		

²¹ Se encuentran integradas por la tenencia en derechos especiales de giro (DEG), provenientes de las asignaciones otorgadas a Guatemala por el Fondo Monetario Internacional y de los intereses generados por dichas tenencias

²² Corresponde a operaciones de inyección de liquidez en moneda nacional y extranjera.

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

A. PERSONAS OBLIGADAS

Durante el cuarto trimestre de 2021, se registraron 86 nuevas personas obligadas de conformidad con la normativa contra el lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo. Al 31 de diciembre de 2021, se encuentran registradas un total de 3,922 personas obligadas.

CUADRO 22. PERSONAS OBLIGADAS

Descripción	Cantidad
Personas Obligadas Financieras bajo la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos (Bancos, Sociedades Financieras, Off-shore, Aseguradoras, entre otras)	94
Personas Obligadas Financieras no sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos (Empresas de transferencias de fondos, cooperativas de ahorro y crédito, agentes y corredores de seguros, compraventa de divisas, entre otras)	1,461
Personas Obligadas No Financieras (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)	2,367
TOTAL	3,922

Al cuarto trimestre de 2021 se realizaron 438 actividades de verificación de cumplimiento a la normativa contra el LD/FT a personas obligadas.

B. ANÁLISIS DE TRANSACCIONES FINANCIERAS

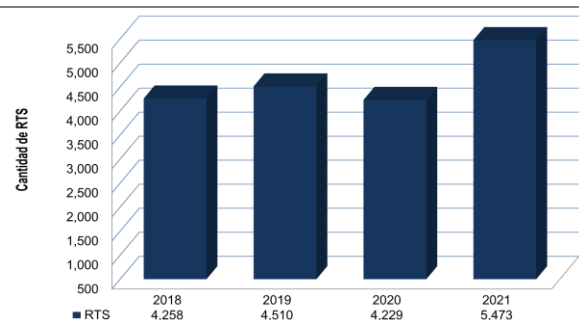
Los Reportes de Transacciones Sospechosas (RTS) son el resultado del control y monitoreo que realizan las Personas Obligadas (PO) sobre las operaciones de sus clientes o usuarios. Durante el cuarto trimestre de 2021 se recibieron 1,419 RTS, es decir un aumento del 34% respecto al cuarto trimestre de 2020, acumulando un total de 5,473 durante el 2021 (Gráfica 71).

Durante el trimestre se presentaron ante la Fiscalía de Sección Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos del

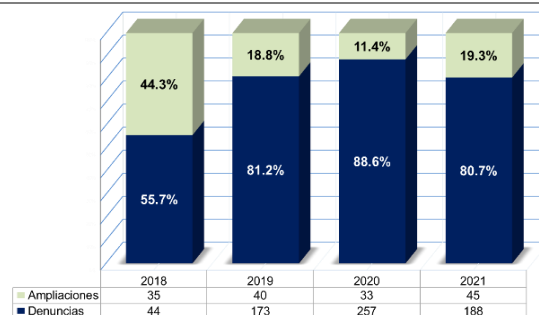
Ministerio Público 63 denuncias por Q258.0 millones y 15 ampliaciones de denuncia por Q841.6 millones, para un total de 78 denuncias y ampliaciones por Q1,099.6 millones y 274 personas involucradas, acumulando un total de Q6,126.6 millones y 1,490 personas involucradas durante el 2021 (Gráfica 72 y Gráfica 73).

Por otro lado, durante el cuarto trimestre de 2021 se presentaron 5 informes de extinción de dominio por Q26.1 millones.

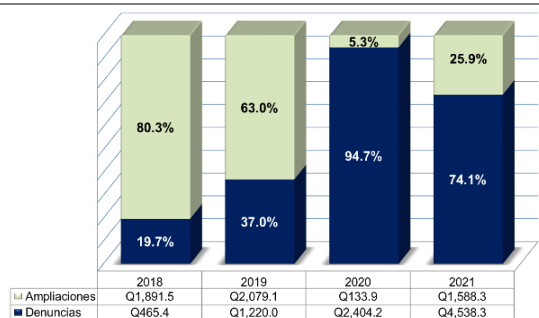
GRÁFICA 71. REPORTE DE TRANSACCIONES SOSPECHOSAS



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



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



C. ANÁLISIS ESTRATÉGICO

En lo que respecta al análisis estratégico de la información, durante el cuarto trimestre de 2021 se realizó el proyecto de Tráfico Ilícito de Migrantes y se dio continuidad a los proyectos de Tráfico Ilegal de Vida Silvestre y Riesgo de LD/FT a través de Activos Virtuales en Guatemala. Asimismo, se dio seguimiento al estudio de Vulnerabilidad del Sector Ganadero al LD/FT en Guatemala.

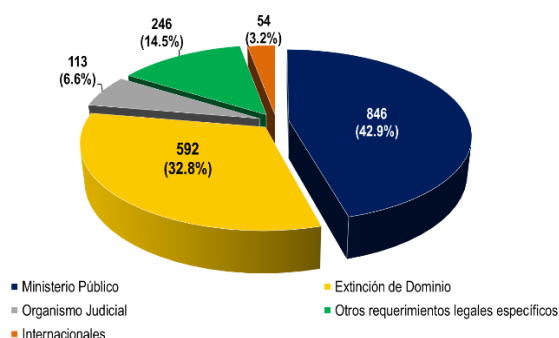
D. ATENCIÓN A REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL

Durante el cuarto trimestre de 2021, la IVE atendió 297 requerimientos del Ministerio Público, 173 de la Unidad de Extinción de Dominio del Ministerio Público, 28 del Organismo Judicial y 61 requerimientos legales específicos, lo que equivale a un total de 559 requerimientos nacionales atendidos.

A nivel internacional, durante el cuarto trimestre de 2021 se atendieron 13 requerimientos de información solicitados por 7 países, siendo estos: Argentina, Chipre, El Salvador, Italia, Luxemburgo, Panamá y República Árabe de Siria.

En total, durante el año 2021 se recibieron 1,851 requerimientos nacionales e internacionales (Gráfica 74).

GRÁFICA 74. ESTRUCTURA DE REQUERIMIENTOS NACIONALES E INTERNACIONALES ATENDIDOS



E. ORGANISMOS INTERNACIONALES

Durante el cuarto trimestre del 2021, Guatemala participó en las actividades internacionales siguientes:

- Webcast del *AD HOC Group Strategic Review* (AGSR) del GAFI, llevado a cabo en octubre, participación virtual.
- Reuniones de los Grupos de Trabajo y Plenaria del GAFI, llevadas a cabo en octubre, participación virtual.
- Taller sobre buenas prácticas y tendencias de beneficiario final, llevado a cabo en octubre en Tegucigalpa Honduras.
- Seminario del UNODC sobre lavado de activos en zonas francas, llevado a cabo en octubre, participación virtual.
- Reunión intercesional de la Comisión de Estupefacientes de la OEA, llevado a cabo en octubre, participación virtual.
- Reunión con la UIF de Colombia para apoyo mutuo entre ambas unidades, llevada a cabo en octubre, participación virtual.
- Participación en *Webinars* organizados por el GAFILAT sobre: i) Combatir el financiamiento del terrorismo en las organizaciones sin fines de lucro; ii) Consulta pública de la modificación a la Recomendación 24 sobre transparencia y beneficiario final de las personas jurídicas; y, iii) Activos virtuales y proveedores de servicios de activos virtuales, llevados a cabo en noviembre, participación virtual.
- Sesión de la Conferencia de las Partes (COP) de la UNCAC, llevada a cabo en noviembre, participación virtual.
- Curso sobre Formación del GAFILAT para capacitadores de jueces y fiscales sobre la importancia de la coordinación con las UIF y la utilización de los IIF como herramienta de investigación del LA/FT, llevado a cabo en noviembre, participación virtual.
- XLIV Pleno de representantes y Grupos de Trabajo del GAFILAT, llevado a cabo en noviembre y diciembre en Punta Cana, República Dominicana; participación en formato híbrido.



Con referencia a la suscripción de Memoranda de Entendimiento (MdE), durante el cuarto trimestre de 2021 se suscribió el MdE con la Santa Sede (el Vaticano) y se actualizaron los MdE con Ecuador y Colombia.

Por otra parte, Guatemala continúa colaborando activamente con organismos internacionales, contribuyendo con insumos para proyectos sobre:

Grupo Egmont:

- Revisión de la nota conceptual del proyecto sobre identificación del beneficiario final.
- Revisión del borrador final del informe sobre transformación digital.
- Revisión del informe sobre formas de abordar los impedimentos para el intercambio de información bilateral y multilateral entre las UIF.

GAFI-GAFILAT:

- Envío del décimo informe de seguimiento de Guatemala, en el marco de su evaluación mutua.
- Revisión del documento sobre diseminación y uso de informes inteligencia financiera.
- Análisis de los informes de recalificación de Colombia y Cuba.
- Aportes para la evaluación mutua de Ecuador.

Asimismo, se participa en el proceso de evaluación mutua de la República de Ecuador, el cual inició en noviembre de 2021.

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

En seguimiento a las actividades programadas en el Plan Estratégico contra LD/FT/FPADM 2019-2026, el Eje Estratégico 2 Capacitación y Concienciación continúa ejecutando el primer programa de capacitaciones 2021 sobre LD/FT, actividad a cargo de la Superintendencia de Bancos en calidad de Miembro de la Comisión.

Los beneficiarios de las capacitaciones son funcionarios de las instituciones que integran la COPRECLAF. Las capacitaciones se imparten de forma mensual y, durante el cuarto trimestre del año en curso, se impartieron dos capacitaciones, en las cuales, en total, se capacitó a 205 funcionarios.

Adicionalmente, todas las instituciones que integran la COPRECLAF participaron en la campaña desarrollada a través de las redes sociales (Facebook, Twitter), que consistió en una serie de publicaciones, para concienciar a toda la población sobre los riesgos del LD y cómo prevenirlo, mediante la utilización del slogan “Actívate contra el lavado de dinero”.

XVI. MEDIDAS TEMPORALES ESPECIALES DERIVADAS DEL COVID-19 Y SU IMPACTO

A. CARTERA DE CRÉDITOS

Mediante resolución JM-32-2020 del 19 de marzo de 2020, la Junta Monetaria aprobó medidas temporales especiales²³ -MTE- para atender la coyuntura derivada de la pandemia denominada COVID-19, que podían implementar las instituciones supervisadas por la Superintendencia de Bancos que otorgan financiamiento.

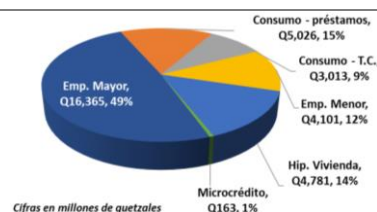
En ese contexto, las entidades financieras podían revisar las tasas de interés y plazos de los deudores del sistema bancario cuyos préstamos al cierre de febrero de 2020 no presentaban mora mayor a un mes. Las entidades financieras también podían establecer, para los deudores afectados por la crisis, esperas o diferimientos en el pago de sus créditos, con la condición de que hayan estado vigentes a febrero de 2020. Asimismo, se estableció que el registro contable de créditos vigentes a vencidos, que regularmente se hacía a los 90 días de atraso, se haría a los 180 días²⁴.

La proporción de la cartera beneficiada por MTEs, segmentada por criterio de agrupación, puede apreciarse en la Gráfica 75.

Al 31 de diciembre de 2021, el saldo de la cartera crediticia con MTE ascendió a Q33,450 millones lo que equivale al 13.7% del total de la cartera de créditos de instituciones supervisadas²⁵. A diciembre de 2021 se reportaron Q32,450 millones de la cartera de créditos bajo el concepto de la MTE que contempló el numeral 1, inciso b) de la resolución JM-32-2020, relacionada con la formalización de esperas o diferimientos de pago que atendieron la situación particular del deudor²⁶; y, por lo tanto, representaron en general cambios en las

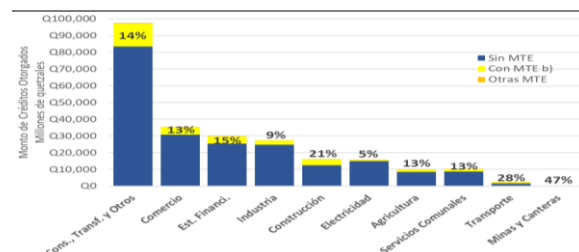
condiciones contractuales vigentes previo a la pandemia COVID-19. Dicha cartera se conformó por 471,443 créditos (5.9% del total) que fueron tomados por 302,785 deudores (14.8% de la cantidad total de deudores).

GRÁFICA 75. CARTERA CREDITICIA CON MEDIDAS TEMPORALES ESPECIALES POR CRITERIO DE AGRUPACIÓN



Asimismo, la cartera crediticia con el tipo de MTE mencionado en el párrafo anterior, desglosada en función del destino económico, presentó para los segmentos de consumo, transferencias y otros destinos un monto de Q13,601 millones (456,298 créditos y 290,087 deudores); comercio con Q4,527 millones (7,813 créditos y 6,114 deudores); establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios a empresas con Q4,372 millones (949 créditos y 714 deudores); construcción con Q3,309 millones (2,246 créditos y 2,162 deudores); e, industria manufacturera con Q2,481 millones (1,062 créditos y 878 deudores) (Gráfica 76).

GRÁFICA 76. CARTERA DE CRÉDITOS CON MTE INCISO B) Y OTRAS MTE POR DESTINO ECONÓMICO

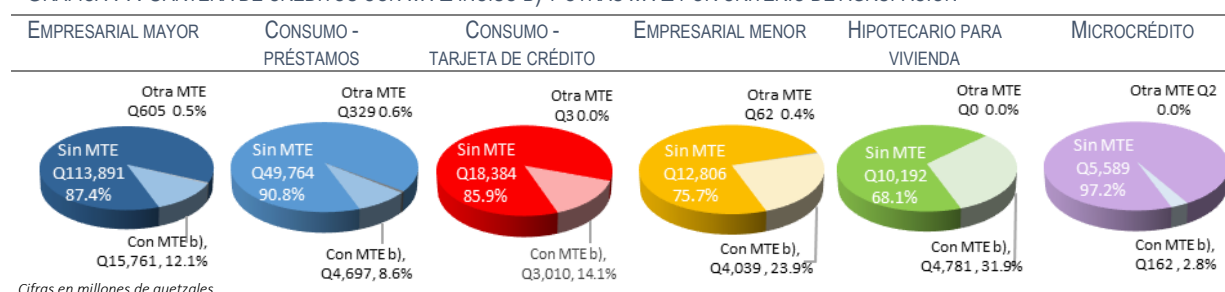


²³ La resolución JM-63-2020 amplió la vigencia de estas medidas temporales especiales hasta el 31 de diciembre de 2020.

²⁴ La resolución JM-149-2020 dispone la reducción paulatina del umbral especial de tal manera que se realizaría el traslado contable de créditos vigentes a vencidos gradualmente, finalizando en septiembre de 2021.

²⁵ Incluye 17 bancos, 11 sociedades financieras, 4 entidades fuera de plaza, 4 empresas emisoras de tarjetas, 1 de arrendamiento financiero y 1 de factoraje.

²⁶ La resolución JM-32-2020 en su numeral 1, inciso b) indica que las instituciones podrán establecer esperas o diferimientos de pago sin que tales circunstancias se consideren como un factor de mayor riesgo.

GRÁFICA 77. CARTERA DE CRÉDITOS CON MTE INCISO B) Y OTRAS MTE POR CRITERIO DE AGRUPACIÓN


En cuanto a la cartera crediticia por criterio de agrupación, 660 deudores de créditos empresariales mayores con un saldo de Q15,761 millones (1,529 créditos) registraron la MTE que contempló el numeral 1 inciso b) de la resolución JM-32-2020, representando el 48.6% de la cartera con la referida MTE y 12.1% dentro de su segmento. En el segmento de consumo, dividido en préstamos y tarjetas de créditos, tales divisiones mantuvieron dicha MTE respectivamente por un monto de Q4,697 millones referido a 90,224 créditos para 78,331 deudores y por un monto de Q3,010 millones referido a 353,832 créditos para 199,251 deudores.

En cuanto a la agrupación de empresariales menores, la referida MTE se mantuvo para Q4,039 millones, el 23.9% de este segmento representando 12.4% de la cartera total con MTE, favoreciendo a 6,675 deudores de 8,819 créditos. Por su parte, son 11,652 deudores de 11,876 créditos hipotecarios para vivienda los que mantuvieron dicha MTE que ascienden a Q4,781 millones, significando un 14.7% de la cartera total con dicha MTE y un 31.9% dentro de su segmento. Por su parte, Q162 millones de 5,163 créditos para 5,139 deudores de microcréditos gozan de la concerniente MTE, representando el 0.5% de la cartera total con MTE y 2.8% dentro de su grupo. (Gráfica 77).

B. PRODUCTOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS

Mediante resolución JM-37-2020 del 31 de marzo de 2020, la Junta Monetaria aprobó medidas temporales²⁷

para el registro en cuentas de resultados de los intereses y otros productos devengados no percibidos por los bancos y sociedades financieras, originados por activos crediticios e inversiones en cédulas hipotecarias, según corresponda. Conforme al Manual de Instrucciones Contables, los bancos y sociedades financieras registran en cuentas de resultados solamente los intereses efectivamente percibidos, cuando éstos son generados por los activos indicados anteriormente.

En virtud de lo establecido en la resolución JM-149-2020, esta medida quedó gradualmente sin efecto, en un plazo que venció el 30 de septiembre de 2021.

C. UTILIZACIÓN DE RESERVAS PARA EVENTUALIDADES

Mediante la resolución JM-48-2021 del 26 de mayo de 2021, vigente hasta el 31 diciembre de 2021, la Junta Monetaria aprobó la medida temporal relacionada con la facultad de utilizar el saldo disponible de la cuenta 503104 Reserva para Eventualidades, a efecto de hacer frente al deterioro de los activos crediticios, asociado con casos justificados que se deriven de la pandemia COVID-19. En ese sentido, la resolución citada estableció que las instituciones supervisadas por la Superintendencia de Bancos debían llevar registros específicos de los activos crediticios a los cuales se les hubiera aplicado esta medida temporal, e informar a la Superintendencia de Bancos de acuerdo con las instrucciones que esta emita para el efecto. Al 31 de diciembre de 2021, bajo esta MTE, se reportaron 10,065 créditos por un monto de Q285.8 millones.

²⁷ La resolución JM-63-2020 amplió la vigencia de estas medidas temporales hasta el 31 de diciembre de 2020.

ANEXOS

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

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Bancos, Sociedades Financieras y Entidades Fuera de Plaza

Al 31 de diciembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO

	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVOS 4/
SISTEMA BANCARIO	70,735.7	125,351.6	224,069.7	1,870.3	4,590.3	3,057.1	4,923.1	434,598.1
SOCIEDADES FINANCIERAS	935.1	8,636.2	831.2	1,000.5	4.5	5.2	205.8	11,618.8
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	6,850.3	4,812.2	4,362.9	14.1	101.2	10.7	96.5	16,247.9
TOTAL	78,521.1	138,800.0	229,263.8	2,884.9	4,696.0	3,073.0	5,225.4	462,464.8

PASIVO Y CAPITAL

	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
SISTEMA BANCARIO	338,302.5	37,393.6	317.4	1,514.2	812.8	13,746.4	1,683.0	40,828.0	434,598.1
SOCIEDADES FINANCIERAS	--	121.7	9,676.7	12.4	14.3	511.9	16.2	1,265.5	11,618.8
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	13,399.7	--	--	6.1	2.5	123.7	--	2,716.1	16,247.9
TOTAL	351,702.2	37,515.3	9,994.1	1,532.7	829.6	14,382.0	1,699.2	44,809.6	462,464.8

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Bancos, Sociedades Financieras y Entidades Fuera de Plaza

Período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMN. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
SISTEMA BANCARIO	31,617.5	3,697.2	2,114.0	1,359.6	11,893.7	5,832.2	13,615.3	857.9	6,589.5
SOCIEDADES FINANCIERAS	1,030.7	61.0	13.4	2.5	690.8	43.9	87.7	0.8	284.7
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	1,043.1	11.4	25.3	25.2	601.0	85.0	90.5	6.0	322.7
TOTAL	33,691.3	3,769.6	2,152.7	1,387.3	13,185.5	5,961.1	13,793.5	864.7	7,196.9

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

SISTEMA BANCARIO

Al 31 de diciembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO

INSTITUCIONES BANCARIAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	1,270.0	1,814.9	1,922.0	49.5	269.9	252.8	184.0	5,763.1
INMOBILIARIO, S. A.	405.0	534.0	1,134.8	5.5	74.3	10.6	15.7	2,180.0
DE LOS TRABAJADORES	3,811.6	9,442.9	16,918.8	24.8	227.0	180.2	388.3	30,993.5
INDUSTRIAL, S. A.	17,320.5	35,746.1	66,619.3	453.6	1,703.9	858.5	1,255.5	123,957.4
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	17,740.8	38,626.3	36,551.7	367.0	465.6	831.9	953.1	95,536.4
INTERNACIONAL, S. A.	2,209.5	2,157.9	7,386.1	15.9	85.0	65.9	190.7	12,111.1
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	2,212.8	1,853.9	22.5	--	7.1	20.1	30.0	4,146.5
VIVIBANCO, S. A.	166.4	271.1	280.6	20.2	20.6	2.1	14.2	775.2
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	675.5	661.1	2,041.4	2.7	73.0	72.6	105.8	3,632.0
PROMERICA, S. A.	2,094.2	3,546.4	12,258.7	87.0	548.6	171.0	310.3	19,016.1
DE ANTIGUA, S. A.	226.2	269.3	864.3	0.9	2.2	95.4	48.0	1,506.3
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	5,769.1	4,315.1	25,578.3	149.5	191.5	103.6	263.9	36,371.1
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	4,942.8	3,320.8	25,376.8	87.6	253.4	142.0	206.4	34,329.9
G&T CONTINENTAL, S. A.	11,401.6	21,690.7	25,369.4	603.9	599.4	189.8	876.7	60,731.6
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	248.7	278.2	1,300.9	--	45.3	57.7	58.1	1,988.8
INV, S. A.	129.8	335.0	419.4	0.4	20.6	0.6	11.3	917.1
CREDICORP, S. A.	111.2	487.9	24.7	1.8	2.9	2.3	11.1	642.0
TOTAL	70,735.7	125,351.6	224,069.7	1,870.3	4,590.3	3,057.1	4,923.1	434,598.1

PASIVO Y CAPITAL

INSTITUCIONES BANCARIAS	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	4,072.9	--	6.3	64.6	15.3	1,200.7	31.0	372.3	5,763.1
INMOBILIARIO, S. A.	1,768.1	--	--	1.2	6.7	53.8	5.0	345.3	2,180.0
DE LOS TRABAJADORES	24,767.2	--	--	109.8	139.0	1,088.8	344.6	4,544.0	30,993.5
INDUSTRIAL, S. A.	88,409.8	21,495.5	--	31.3	154.1	3,982.6	117.7	9,766.4	123,957.4
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	78,500.5	4,282.8	--	716.1	95.3	2,418.2	541.8	8,981.7	95,536.4
INTERNACIONAL, S. A.	9,692.6	964.9	0.4	55.4	28.8	166.6	19.1	1,183.3	12,111.1
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	3,565.5	154.4	--	54.7	0.2	62.4	--	309.3	4,146.5
VIVIBANCO, S. A.	560.4	25.5	--	2.4	0.9	21.2	10.0	154.8	775.2
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	2,729.7	334.1	89.4	21.6	4.6	70.3	3.0	379.3	3,632.0
PROMERICA, S. A.	15,437.3	811.1	--	80.1	45.5	722.8	102.1	1,817.2	19,016.1
DE ANTIGUA, S. A.	1,306.7	--	--	9.6	--	50.1	22.5	117.4	1,506.3
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	29,977.6	2,410.2	--	80.7	58.3	624.9	141.0	3,078.4	36,371.1
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	26,308.6	3,242.0	3.6	151.8	120.3	1,120.1	151.8	3,231.6	34,329.9
G&T CONTINENTAL, S. A.	48,808.1	3,653.8	205.1	40.9	61.2	2,010.3	169.3	5,782.9	60,731.6
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,145.4	--	--	87.6	37.8	124.1	18.3	575.6	1,988.8
INV, S. A.	732.6	19.3	12.6	3.1	0.7	19.1	0.6	129.1	917.1
CREDICORP, S. A.	519.5	--	--	3.3	44.1	10.4	5.2	59.4	642.0
TOTAL	338,302.5	37,393.6	317.4	1,514.2	812.8	13,746.4	1,683.0	40,828.0	434,598.1

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

SISTEMA BANCARIO

Período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021

(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	312.1	702.3	39.7	229.5	132.8	20.2	315.2	675.2	140.3
INMOBILIARIO, S. A.	148.8	21.1	5.8	1.8	57.8	16.8	83.8	2.5	16.6
DE LOS TRABAJADORES	3,762.8	33.7	22.9	84.8	1,403.0	460.5	1,274.4	3.8	762.7
INDUSTRIAL, S. A.	6,920.8	433.3	606.1	104.4	3,232.5	664.8	2,447.9	8.7	1,710.8
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	7,296.6	1,108.6	375.1	147.0	2,326.3	1,916.7	3,281.2	96.8	1,306.1
INTERNACIONAL, S. A.	700.5	78.1	79.2	3.0	298.1	78.5	304.5	1.0	178.7
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	141.0	7.2	141.4	1.3	31.4	40.6	137.1	0.2	81.5
VIVIBANCO, S. A.	70.5	0.8	2.0	4.1	29.3	7.7	32.9	0.7	6.9
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	581.4	21.4	16.2	40.2	152.0	152.2	290.9	3.4	60.7
PROMERICA, S. A.	1,976.6	428.4	118.8	186.3	719.6	511.8	1,094.2	8.8	375.6
DE ANTIGUA, S. A.	359.5	17.1	0.5	46.3	112.9	122.7	184.7	--	3.1
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	2,470.5	105.5	314.7	161.3	838.0	605.8	1,168.1	25.8	414.3
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	2,404.2	235.9	107.0	145.6	801.7	451.8	1,084.5	21.2	533.5
G&T CONTINENTAL, S. A.	3,390.8	366.8	276.1	133.3	1,636.4	538.1	1,147.4	3.7	841.4
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	951.4	134.2	7.9	70.0	54.3	240.2	727.5	6.0	135.6
INV, S. A.	72.5	0.5	0.4	--	40.2	2.4	18.8	--	12.0
CREDICORP, S. A.	57.5	2.3	0.2	0.7	27.4	1.4	22.2	0.1	9.7
TOTAL	31,617.5	3,697.2	2,114.0	1,359.6	11,893.7	5,832.2	13,615.3	857.9	6,589.5

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Al 31 de diciembre de 2021
(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.	195.4	4,794.8	134.4	522.1	--	--	62.8	5,709.6
RURAL, S. A.	380.9	483.7	90.4	125.1	--	0.3	8.9	1,089.3
DE CAPITALES, S. A.	3.2	36.0	--	--	--	--	--	39.3
SUMMA, S. A.	15.4	59.6	138.3	36.1	0.5	2.8	4.0	256.6
PROGRESO, S. A.	78.9	46.5	92.3	20.9	0.4	0.2	1.0	240.2
AGROMERCANTIL, S. A.	10.4	4.1	--	0.1	--	--	0.1	14.8
MVA, S. A.	1.3	4.8	53.5	10.3	2.8	1.2	1.6	75.5
CONSOLIDADA, S. A.	191.8	630.1	322.3	238.2	0.8	0.7	37.4	1,421.3
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	6.9	43.4	--	7.1	--	--	0.6	58.1
G & T CONTINENTAL, S. A.	50.9	2,533.2	--	40.6	--	--	89.4	2,714.1
TOTAL	935.1	8,636.2	831.2	1,000.5	4.5	5.2	205.8	11,618.8

PASIVO Y CAPITAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
INDUSTRIAL, S. A.	--	5,246.9	--	5.5	14.0	0.1	443.1	5,709.6
RURAL, S. A.	--	918.8	1.9	1.0	23.0	7.0	137.5	1,089.3
DE CAPITALES, S. A.	--	--	0.1	--	0.1	--	39.1	39.3
SUMMA, S. A.	19.7	182.9	2.7	7.3	20.3	2.6	21.3	256.6
PROGRESO, S. A.	--	167.1	1.8	--	4.6	0.3	66.4	240.2
AGROMERCANTIL, S. A.	--	0.5	0.2	--	0.1	--	14.0	14.8
MVA, S. A.	7.8	49.9	0.6	0.3	3.2	1.9	11.7	75.5
CONSOLIDADA, S. A.	94.2	1,072.1	4.8	0.1	22.1	4.2	223.7	1,421.3
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	9.9	0.1	--	0.4	--	47.6	58.1
G & T CONTINENTAL, S. A.	--	2,028.6	0.2	0.1	424.1	0.1	261.1	2,714.1
TOTAL	121.7	9,676.7	12.4	14.3	511.9	16.2	1,265.5	11,618.8

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS **SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS** **Período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021** **(Cifras en millones de quetzales)**

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
INDUSTRIAL, S. A.	366.0	12.0	0.6	--	237.5	7.7	12.2	--	121.3
RURAL, S. A.	77.9	5.5	--	--	42.6	8.1	8.5	0.4	23.8
DE CAPITALES, S. A.	1.5	0.6	--	--	--	0.1	0.6	--	1.5
SUMMA, S. A.	30.0	3.0	1.3	0.6	14.2	5.7	12.1	0.4	2.5
PROGRESO, S. A.	15.8	1.9	3.2	1.5	7.4	2.3	8.4	--	4.3
AGROMERCANTIL, S. A.	0.4	1.4	--	--	0.1	0.1	0.5	--	1.0
MVA, S. A.	10.9	0.2	--	--	4.3	2.0	4.7	--	0.2
CONSOLIDADA, S. A.	115.3	30.2	6.9	0.1	65.9	6.3	26.3	--	54.0
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	4.0	0.1	--	--	0.1	0.1	2.5	--	1.5
G & T CONTINENTAL, S. A.	408.9	6.1	1.4	0.3	318.7	11.5	11.9	--	74.6
TOTAL	1,030.7	61.0	13.4	2.5	690.8	43.9	87.7	0.8	284.7

1/ Incluye: Ganancia por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y ganancias cambiarias en moneda extranjera, productos por inversiones en acciones, por promoción de empresas y de ejercicios anteriores.
2/ Incluye: Pérdida por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y pérdidas cambiarias en moneda extranjera, cuentas incobrables y de dudosa recuperación, gastos por promoción de empresas y de ejercicios anteriores e Impuesto Sobre la Renta.
3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Al 31 de diciembre de 2021
(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	2,275.6	3,868.1	1,327.2	3.5	101.0	2.7	61.8	7,639.8
MERCOM BANK LTD.	1,977.7	944.1	2,325.8	5.0	--	7.8	14.5	5,274.9
BAC BANK INC.	1,788.2	--	709.9	5.6	0.2	0.2	20.0	2,524.2
GTC BANK INC.	808.8	--	--	--	--	--	0.2	809.0
TOTAL	6,850.3	4,812.2	4,362.9	14.1	101.2	10.7	96.5	16,247.9

PASIVO Y CAPITAL

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 4/	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	6,578.5	--	--	3.1	0.6	30.1	1,027.6	7,639.8
MERCOM BANK LTD.	4,681.7	--	--	0.7	1.9	54.4	536.3	5,274.9
BAC BANK INC.	2,139.4	--	--	0.8	--	15.1	368.8	2,524.2
GTC BANK INC.	0.1	--	--	1.5	--	24.1	783.4	809.0
TOTAL	13,399.7	--	--	6.1	2.5	123.7	2,716.1	16,247.9

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	442.9	3.3	0.8	1.5	267.2	10.4	52.0	--	119.0
MERCOM BANK LTD.	248.2	1.4	6.0	2.7	169.1	27.6	6.7	4.2	50.7
BAC BANK INC.	104.7	1.8	--	6.5	64.9	8.0	9.0	--	31.2
GTC BANK INC.	247.3	4.9	18.5	14.5	99.8	39.0	22.8	1.8	121.8
TOTAL	1,043.1	11.4	25.3	25.2	601.0	85.0	90.5	6.0	322.7

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

Al 31 de diciembre de 2021

(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	--	15.0	--	--	0.6	2.0	13.3	30.9
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	3.4	--	--	--	25.4	0.4	1.2	30.4
ALMACENES GENERALES, S. A.	2.2	--	--	0.6	0.4	3.3	1.2	7.8
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	8.6	--	--	2.5	418.6	0.4	4.4	434.5
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	6.9	--	--	--	14.5	0.5	2.5	24.4
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	3.9	--	--	--	0.7	2.4	0.2	7.2
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	5.7	--	--	--	15.9	12.2	2.4	36.1
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	6.9	--	--	--	--	--	--	6.9
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	4.1	6.3	--	--	16.3	1.2	1.3	29.1
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	0.9	--	--	--	15.0	1.3	2.0	19.2
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	1.1	--	--	--	--	0.7	--	1.8
ALMACENES Y SILOS, S. A.	1.1	--	--	--	26.6	--	0.6	28.3
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	0.1	5.3	--	--	--	0.2	--	5.7
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	9.3	--	--	--	--	0.3	--	9.6
TOTAL	54.1	26.6	--	3.1	534.0	25.1	29.1	671.8

PASIVO Y CAPITAL

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	--	--	0.8	--	0.1	0.2	29.8	30.9
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	--	--	0.8	--	1.1	1.1	27.5	30.4
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	--	0.1	--	0.4	1.6	5.8	7.8
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	321.1	--	0.3	--	3.6	6.6	102.8	434.5
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	--	--	0.9	--	1.5	2.0	20.0	24.4
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	--	--	0.2	--	1.0	0.2	5.9	7.2
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	9.1	--	2.7	--	0.9	0.8	22.6	36.1
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	--	--	--	--	--	--	6.9	6.9
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	--	--	2.1	--	1.9	0.7	24.4	29.1
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	8.5	--	0.8	--	4.2	--	5.6	19.2
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	--	0.1	--	0.1	--	1.6	1.8
ALMACENES Y SILOS, S. A.	0.2	--	0.2	--	6.3	0.1	21.6	28.3
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	--	--	5.6	5.7
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	--	--	1.0	--	0.3	--	8.3	9.6
TOTAL	338.9	--	10.0	--	21.3	13.3	288.3	671.8

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS
ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO
Período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021
(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 DEPOSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	1.2	5.0	--	--	0.1	--	4.2	--	1.9
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.1	10.2	--	0.3	--	0.7	8.6	--	1.3
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	11.9	--	0.1	--	0.2	11.5	--	0.5
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	--	85.0	5.1	--	20.8	8.2	31.0	--	30.1
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	0.3	19.5	--	--	--	1.4	17.3	0.2	0.8
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	0.1	10.5	0.8	--	--	--	11.2	--	0.2
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	0.1	56.8	--	--	0.3	4.0	38.0	0.1	14.4
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	0.1	--	--	--	--	0.1	0.3	--	0.2
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	0.4	21.3	0.2	--	--	0.8	18.2	--	2.9
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	0.2	13.4	--	--	0.7	0.2	12.1	--	0.5
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	2.4	0.1	--	--	--	2.4	--	0.1
ALMACENES Y SILOS, S. A.	--	14.1	--	--	0.3	1.0	7.4	--	5.5
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	0.3	0.5	--	--	0.2	0.2	--	0.4
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	--	4.0	--	--	--	--	3.9	--	0.1
TOTAL	2.7	254.3	6.8	0.5	22.2	16.8	166.2	0.4	58.6

MERCADERÍAS EN DEPÓSITO Y SEGUROS
ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO
Al 31 de diciembre de 2021
(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	6.5	--	12.2	--	58.9	--
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	71.2	--	25.4	--	199.3	14.5
ALMACENES GENERALES, S. A.	16.4	--	48.4	--	77.2	108.3
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	152.6	6.3	209.7	--	317.0	427.6
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	72.7	--	63.4	--	347.7	--
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	19.2	--	41.6	--	60.4	70.5
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	141.7	--	52.0	--	644.8	20.0
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	--	--	--	--	--	--
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	109.1	--	72.9	--	147.8	143.0
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	14.3	--	58.9	--	137.0	--
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	46.3	--	--	--	47.7	12.0
ALMACENES Y SILOS, S. A.	2.8	286.7	--	--	9.0	670.8
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	--	--	--	--	5.3	--
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	57.2	--	242.8	--	58.6	408.7
TOTAL	710.0	293.0	827.3	0.0	2,110.7	1,875.4

1/ Incluye: Ganancia por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y ganancias cambiarias en moneda extranjera, productos por inversiones en acciones, por promoción de empresas y de ejercicios anteriores.
2/ Incluye: Pérdida por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y pérdidas cambiarias en moneda extranjera, cuentas incobrables y de dudosa recuperación, gastos por promoción de empresas y de ejercicios anteriores e Impuesto Sobre la Renta.
3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

ANEXO 1.11

Al 31 de diciembre de 2021
(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO

COMPAÑÍAS DE SEGUROS	INVERSIONES	DISPONIBILIDADES	PRIMAS X COBRAR	INSTITUCIONES DE SEGUROS	DEUDORES VARIOS	BIENES MUEBLES	OTROS ACTIVOS	CARGOS DIFERIDOS	TOTAL ACTIVO NETO 2/
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	150.0	--	1.3	--	212.4	0.2	--	16.8	380.6
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	350.6	--	97.3	38.2	290.9	0.5	--	20.7	798.1
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	8.4	0.1	--	0.1	0.7	--	--	0.4	9.7
SEGUROS G&T, S. A.	964.6	43.4	342.1	111.7	53.6	11.9	1.5	55.8	1,584.7
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	69.2	8.8	23.5	14.2	9.8	0.6	--	6.5	132.7
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	525.3	178.9	197.6	2.4	12.7	4.8	1.1	17.7	940.6
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	81.9	23.8	158.5	9.9	3.6	0.9	--	27.7	306.2
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	951.6	40.5	65.8	--	27.8	0.9	--	31.3	1,117.7
FICOHSA SEGUROS, S. A.	62.6	23.9	23.1	--	1.5	3.1	--	16.7	130.8
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	714.3	11.0	116.3	9.6	18.8	3.4	--	47.8	921.2
AFIANZADORA G&T, S. A.	178.2	14.9	9.1	14.5	3.4	--	--	7.0	227.1
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,030.4	84.6	1,048.3	184.4	20.7	7.9	0.2	103.6	2,480.0
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	111.6	17.0	7.2	1.3	33.8	1.8	--	2.7	175.5
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	61.6	2.5	8.9	1.2	0.8	0.6	--	3.0	78.6
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	536.3	3.3	7.8	0.5	6.8	0.2	--	31.5	586.3
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	14.7	0.4	--	0.1	0.2	--	--	0.3	15.6
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	103.1	0.6	1.7	1.3	1.1	--	--	3.5	111.2
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	165.0	6.6	2.7	0.8	5.3	0.1	--	7.8	188.3
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	126.8	9.6	26.1	4.6	7.2	2.2	--	0.6	177.1
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	16.9	0.6	--	0.3	0.1	--	--	2.0	19.8
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	118.0	15.3	10.7	45.2	1.8	0.3	--	25.0	216.3
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	175.9	28.4	16.5	23.5	4.0	0.9	--	6.5	255.6
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	53.0	1.3	1.6	0.4	0.6	0.1	--	1.9	58.9
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	270.1	20.3	138.5	15.8	9.0	1.8	--	31.3	486.7
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	147.5	33.3	91.1	24.1	8.1	1.0	--	9.3	314.5
ASEGURADORA RURAL, S. A.	707.6	3.5	142.9	1.2	4.6	2.9	--	42.8	905.6
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	1.6	0.1	--	--	0.6	--	--	--	2.3
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	27.8	13.0	25.1	--	7.3	0.1	--	1.2	74.5
TOTAL	7,724.4	585.5	2,563.9	505.2	746.9	46.2	2.9	521.2	12,696.2

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 CIA.	A/C REASEG.							
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	104.5	--	0.6	--	2.1	0.3	0.1	273.0	380.6
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	271.7	(124.1)	7.4	59.2	57.1	2.7	0.6	523.7	798.1
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.1	(0.1)	0.9	0.3	0.4	0.3	0.1	7.7	9.7
SEGUROS G&T, S. A.	869.2	(155.8)	60.1	139.5	156.5	3.7	--	511.6	1,584.7
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	96.8	(48.1)	--	--	54.7	1.2	--	28.1	132.7
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	672.6	(20.1)	6.4	58.3	78.5	1.7	--	143.2	940.6
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	78.0	(24.8)	1.6	89.8	54.1	11.2	--	96.3	306.2
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	843.4	(7.4)	13.1	10.7	23.5	1.0	0.2	233.2	1,117.7
FICOHSA SEGUROS, S. A.	18.4	(6.4)	3.1	41.4	17.5	2.6	--	54.3	130.8
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	575.4	(141.9)	116.3	54.3	83.1	4.4	--	229.7	921.2
AFIANZADORA G&T, S. A.	57.5	(40.1)	57.0	32.8	18.0	0.1	--	101.8	227.1
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,234.2	(331.9)	122.9	425.9	362.7	29.7	--	636.6	2,480.0
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	16.6	(1.1)	45.7	1.6	9.8	0.2	--	102.7	175.5
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	21.8	(0.3)	3.5	1.7	3.9	0.9	--	47.1	78.6
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	478.3	(1.5)	4.7	1.0	30.5	7.3	5.7	60.4	586.3
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	--	--	1.0	--	0.4	0.4	--	13.9	15.6
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	6.1	(1.0)	44.3	3.3	5.5	0.8	--	52.2	111.2
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	48.0	(8.8)	48.9	2.2	16.9	1.0	1.3	78.9	188.3
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	97.9	(5.8)	1.7	2.3	11.3	0.7	--	69.0	177.1
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	1.2	--	0.1	1.3	0.7	0.1	--	16.4	19.8
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	103.1	(10.8)	--	22.5	20.7	0.9	--	79.9	216.3
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	85.7	(3.1)	18.1	13.4	20.3	12.4	--	108.8	255.6
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	9.0	(2.5)	5.5	0.6	3.3	0.4	0.3	42.2	58.9
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	216.1	(93.9)	3.1	31.9	120.4	19.2	--	189.9	486.7
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	150.6	(29.0)	3.4	29.0	45.7	8.9	--	105.9	314.5
ASEGURADORA RURAL, S. A.	215.9	(8.5)	6.8	5.4	82.4	11.0	--	592.7	905.5
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	2.3	2.3
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	8.8	(2.4)	0.3	12.0	15.4	1.9	--	38.6	74.5
TOTAL	6,280.9	(1,069.2)	576.4	1,040.3	1,295.3	124.5	8.3	4,439.8	12,696.2

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

2/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

Período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

COMPAÑÍAS DE SEGUROS	PRIMAS NETAS 1/	PRIMAS CEDIDAS	PRIMA NETA RETENIDA DEVENGADA	GASTOS DE ADQUISICIÓN 2/	GASTOS POR SINIESTROS 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	38.6	--	39.0	0.4	0.1	12.7	9.1	4.4	0.1	39.1
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	470.6	224.0	211.2	4.4	106.4	30.5	11.5	38.2	2.4	117.4
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	0.8	0.6	0.2	(0.2)	--	0.9	0.3	0.1	0.1	(0.2)
SEGUROS G&T, S. A.	1,251.9	318.9	943.6	163.3	628.5	103.1	90.0	53.3	41.0	150.9
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	89.2	73.7	4.0	(7.7)	3.3	6.7	2.3	3.8	4.5	3.3
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	729.0	235.6	447.4	124.1	222.4	98.0	28.3	10.1	11.3	30.1
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	310.8	244.9	57.7	5.7	25.6	20.5	4.4	5.7	5.9	10.0
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	411.9	79.6	287.0	37.5	222.8	75.7	46.4	8.2	4.7	0.9
FICOHSA SEGUROS, S. A.	159.5	107.6	48.5	(4.9)	11.8	35.8	2.6	5.4	3.4	10.5
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	672.3	124.3	520.3	60.4	424.8	64.2	41.9	21.5	5.5	28.8
AFIANZADORA G&T, S. A.	63.9	54.9	8.6	(10.2)	(14.0)	(0.1)	9.5	1.9	10.4	33.8
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	2,131.1	915.3	1,153.5	237.6	783.8	68.6	61.7	103.1	64.1	164.2
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	53.6	13.6	39.5	11.6	2.3	15.9	11.8	3.5	5.5	19.5
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	30.5	3.6	25.2	7.8	11.1	6.6	3.4	0.9	0.5	3.4
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	52.3	6.2	59.0	13.5	42.1	20.8	24.9	18.7	8.2	18.1
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	0.1	--	1.3	0.1	0.2	1.5	1.0	1.2	0.3	1.3
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	18.6	12.5	6.4	(1.7)	(0.1)	2.8	6.3	0.1	3.9	7.9
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	40.5	23.8	17.2	(3.4)	(0.9)	3.2	7.3	2.1	8.3	19.5
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	149.2	12.2	134.9	27.0	80.0	24.5	6.5	3.0	6.8	6.1
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	6.5	3.6	2.9	(0.7)	0.6	2.6	1.0	0.2	0.3	1.3
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	190.6	54.6	92.8	2.2	68.6	19.1	6.7	12.4	7.6	14.5
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	225.1	20.9	198.2	25.6	140.4	24.4	11.2	1.5	7.2	13.2
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	9.3	3.2	6.4	2.1	(0.2)	3.2	2.7	0.2	0.5	3.7
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	711.9	302.9	407.0	94.1	244.2	47.1	17.7	19.1	15.8	42.6
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	417.3	212.6	202.6	(0.4)	111.6	77.9	7.2	5.4	5.9	20.2
ASEGURADORA RURAL, S. A.	707.6	78.0	611.2	71.1	340.2	46.0	35.9	12.9	46.6	156.0
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	0.2	0.1	--	--	(0.2)
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	104.9	94.9	9.2	(16.4)	7.6	17.4	1.2	2.1	3.4	0.5
TOTAL	9,047.5	3,221.6	5,534.7	843.1	3,463.1	829.4	452.7	338.8	274.1	916.6

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

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

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

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

5/ Incluye: Gastos por inversiones.

6/ Incluye: Productos de ejercicios anteriores.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

Al 31 de diciembre de 2021
(Cifras en millones de quetzales)

ACTIVO NETO

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
CASAS DE CAMBIO								
LAFISE GUATEMALA, S. A.	27.8	--	--	--	0.1	--	0.3	28.2
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	24.5	--	--	--	0.7	0.9	--	26.2
SERVIMICOPE, S. A.	5.3	--	--	--	--	0.1	--	5.4
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	113.0	13.7	2,939.4	--	12.9	15.6	59.1	3,153.7
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	1,434.0	--	1,859.6	--	110.7	128.1	264.6	3,797.1
G&T CONTICREDIT, S. A.	57.8	67.0	681.2	--	3.4	29.7	96.5	935.6
TARJETAS PROMERICA, S. A.	7.0	11.5	71.6	--	--	0.1	1.3	91.6
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	6.4	5.3	66.2	1.7	--	0.3	2.5	82.5
INTERCONSUMO, S. A.	3.8	0.5	342.6	0.9	7.0	5.2	14.5	374.5

PASIVO Y CAPITAL

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
CASAS DE CAMBIO								
LAFISE GUATEMALA, S. A.	--	--	1.6	--	0.6	--	26.0	28.2
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	0.1	--	7.1	--	19.0	26.2
SERVIMICOPE, S. A.	--	--	0.1	--	0.1	--	5.3	5.4
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	948.4	1,108.0	1.8	--	177.9	--	917.6	3,153.7
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	2,770.0	--	13.0	1.3	323.1	--	689.7	3,797.1
G&T CONTICREDIT, S. A.	170.8	460.6	3.7	--	120.8	--	179.8	935.6
TARJETAS PROMERICA, S. A.	25.0	--	--	--	3.2	--	63.4	91.6
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	22.4	--	1.2	0.2	2.2	--	56.5	82.5
INTERCONSUMO, S. A.	94.5	--	9.9	7.8	6.2	13.0	243.1	374.5

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

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

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

Período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	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
CASAS DE CAMBIO									
LAFISE GUATEMALA, S. A.	0.4	--	6.3	--	--	0.5	4.4	--	1.9
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	17.3	--	0.3	1.3	9.7	--	6.1
SERVIMICOPE, S. A.	0.1	--	0.8	--	--	0.1	0.7	--	0.1
TARJETAS DE CRÉDITO									
CONTÉCNICA, S. A.	482.8	557.9	27.5	48.1	107.8	201.1	311.1	--	496.2
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	1,199.2	197.5	--	107.0	99.8	190.1	1,137.5	--	76.4
G&T CONTICREDIT, S. A.	223.6	104.7	8.9	47.5	71.6	91.1	157.8	13.3	50.9
TARJETAS PROMERICA, S. A.	32.9	5.2	0.7	5.0	2.6	11.3	3.3	0.9	25.8
OTRAS									
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	10.2	1.8	1.9	0.9	1.6	1.9	3.9	0.4	7.0
INTERCONSUMO, S. A.	184.6	32.5	0.8	55.6	8.6	62.5	67.1	12.2	123.1

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

CASAS DE BOLSA

Al 31 de diciembre de 2021

(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.	3.2	10.2	--	--	--	--	1.7	15.1
AGROVALORES, S. A.	0.9	1.8	--	--	--	0.1	0.1	2.8
G&T CONTIVALORES, S. A.	0.2	2.7	--	--	--	--	--	3.0
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	9.5	72.0	--	--	--	--	0.4	81.9
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	0.1	1.3	--	--	--	--	--	1.4
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	0.3	0.6	--	--	--	--	--	0.9
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.3	11.9	--	--	--	0.2	0.1	12.5
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	0.8	3.6	--	--	--	--	--	4.5
TOTAL	15.3	104.1	--	--	--	0.3	2.3	122.1

PASIVO Y CAPITAL

CASAS DE BOLSA	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	--	--	--	--	0.5	--	14.6	15.1
AGROVALORES, S. A.	--	--	0.4	--	0.4	--	2.0	2.8
G&T CONTIVALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	2.9	3.0
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	--	--	0.1	--	0.2	--	81.6	81.9
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	1.4	1.4
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	--	--	--	--	--	0.9	0.9
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	--	--	--	--	0.2	--	12.3	12.5
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	--	0.1	--	0.1	--	4.1	4.5
TOTAL	--	--	0.6	--	1.4	--	119.8	122.1

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

CASAS DE BOLSA

Período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

CASAS DE BOLSA	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
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	0.5	10.6	0.1	--	--	0.7	4.9	--	5.5
AGROVALORES, S. A.	0.1	2.2	0.1	--	--	0.2	1.6	--	0.5
G&T CONTIVALORES, S. A.	0.1	--	--	--	--	--	0.1	--	0.1
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	3.1	7.9	0.1	--	--	0.6	2.1	--	8.3
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	0.1	0.2	0.1	--	--	--	0.2	--	0.1
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	0.7	0.1	--	--	--	0.8	--	0.1
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	0.7	3.2	0.1	--	--	--	3.3	--	0.6
CASA DE BOLSA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	0.2	3.7	0.1	--	--	0.3	2.6	--	1.0
TOTAL	4.8	28.5	0.7	--	--	1.8	15.6	--	16.2

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

SISTEMA BANCARIO

(Cifras en millones de quetzales)

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/12/2020	31/12/2021	Variación Absoluta	Relativa	31/12/2020	31/12/2021	Variación Absoluta	Relativa	31/12/2020	31/12/2021	Variación Absoluta	Relativa
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	5,702.0	5,763.1	61.1	1.1%	5,468.2	5,390.8	(77.4)	(1.4%)	233.8	372.3	138.5	59.2%
INMOBILIARIO, S. A.	1,987.3	2,180.0	192.7	9.7%	1,654.5	1,834.7	180.2	10.9%	332.8	345.3	12.5	3.8%
DE LOS TRABAJADORES	27,839.5	30,993.5	3,154.0	11.3%	23,956.1	26,449.4	2,493.3	10.4%	3,883.4	4,544.0	660.6	17.0%
INDUSTRIAL, S. A.	109,248.7	123,957.4	14,708.7	13.5%	100,140.0	114,191.0	14,051.0	14.0%	9,108.7	9,766.4	657.7	7.2%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	85,157.5	95,536.4	10,378.9	12.2%	77,260.9	86,554.7	9,293.8	12.0%	7,896.6	8,981.7	1,085.1	13.7%
INTERNACIONAL, S. A.	11,180.5	12,111.1	930.6	8.3%	10,143.8	10,927.8	784.0	7.7%	1,036.7	1,183.3	146.6	14.1%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	4,824.5	4,146.5	(678.0)	(14.1%)	4,481.7	3,837.2	(644.5)	(14.4%)	342.8	309.3	(33.5)	(9.8%)
VIVIBANCO, S. A.	775.3	775.2	(0.1)	(0.0%)	621.6	620.3	(1.3)	(0.2%)	153.8	154.8	1.0	0.7%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	3,063.5	3,632.0	568.5	18.6%	2,744.6	3,252.6	508.0	18.5%	318.9	379.3	60.4	18.9%
PROMERICA, S. A.	17,485.1	19,016.1	1,531.0	8.8%	15,880.1	17,198.9	1,318.8	8.3%	1,605.1	1,817.2	212.1	13.2%
DE ANTIGUA, S. A.	1,467.5	1,506.3	38.8	2.6%	1,269.8	1,388.9	119.1	9.4%	197.7	117.4	(80.3)	(40.6%)
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	34,480.9	36,371.1	1,890.2	5.5%	31,470.5	33,292.7	1,822.2	5.8%	3,010.4	3,078.4	68.0	2.3%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	31,812.0	34,329.9	2,517.9	7.9%	29,175.8	31,098.3	1,922.5	6.6%	2,636.2	3,231.6	595.4	22.6%
G&T CONTINENTAL, S. A.	55,751.6	60,731.6	4,980.0	8.9%	50,635.9	54,948.7	4,312.8	8.5%	5,115.7	5,782.9	667.2	13.0%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,934.4	1,988.8	54.4	2.8%	1,374.5	1,413.2	38.7	2.8%	560.0	575.6	15.6	2.8%
INV, S. A.	930.5	917.1	(13.4)	(1.4%)	805.4	788.0	(17.4)	(2.2%)	125.1	129.1	4.0	3.2%
CREDICORP, S. A.	425.3	642.0	216.7	51.0%	366.1	582.6	216.5	59.1%	59.2	59.4	0.2	0.3%
SISTEMA BANCARIO	394,066.5	434,597.9	40,531.4	10.3%	357,449.6	393,769.9	36,320.3	10.2%	36,616.9	40,828.0	4,211.1	11.5%

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)

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/12/2020	31/12/2021	Variación Absoluta	Relativa	31/12/2020	31/12/2021	Variación Absoluta	Relativa	31/12/2020	31/12/2021	Variación Absoluta	Relativa
INDUSTRIAL, S. A.	5,090.0	5,709.6	619.6	12.2%	4,768.2	5,266.5	498.3	10.5%	321.9	443.1	121.2	37.7%
RURAL, S. A.	890.4	1,089.3	198.9	22.3%	762.0	951.8	189.8	24.9%	128.4	137.5	9.1	7.1%
DE CAPITALES, S. A.	37.7	39.3	1.6	4.2%	0.1	0.2	0.1	100.0%	37.6	39.1	1.5	4.0%
SUMMA, S. A.	231.5	256.6	25.1	10.8%	211.8	235.4	23.6	11.1%	19.6	21.3	1.7	8.7%
PROGRESO, S. A.	223.4	240.2	16.8	7.5%	161.3	173.8	12.5	7.7%	62.1	66.4	4.3	6.9%
AGROMERCANTIL, S. A.	15.2	14.8	(0.4)	(2.6%)	1.0	0.8	(0.2)	(20.0%)	14.2	14.0	(0.2)	(1.4%)
MVA, S. A.	83.7	75.5	(8.2)	(9.8%)	72.2	63.8	(8.4)	(11.6%)	11.5	11.7	0.2	1.7%
CONSOLIDADA, S. A.	1,179.3	1,421.3	242.0	20.5%	995.3	1,197.5	202.2	20.3%	183.9	223.7	39.8	21.6%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	56.6	58.1	1.5	2.7%	10.5	10.5	--	--	46.1	47.6	1.5	3.3%
G & T CONTINENTAL, S. A.	2,646.9	2,714.1	67.2	2.5%	2,342.9	2,453.0	110.1	4.7%	303.9	261.1	(42.8)	(14.1%)
TOTAL	10,454.7	11,618.8	1,164.1	11.1%	9,325.3	10,353.3	1,028.0	11.0%	1,129.2	1,265.5	136.3	12.1%

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

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

ENTIDADES FUERA DE PLAZA

(Cifras en millones de quetzales)

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/12/2020	31/12/2021	Variación		31/12/2020	31/12/2021	Variación		31/12/2020	31/12/2021	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	9,626.2	7,639.8	(1,986.4)	(20.6%)	8,607.5	6,612.2	(1,995.3)	(23.2%)	1,018.7	1,027.6	8.9	0.9%
MERCOM BANK LTD.	6,083.3	5,274.9	(808.4)	(13.3%)	5,533.6	4,738.6	(795.0)	(14.4%)	549.7	536.3	(13.4)	(2.4%)
BAC BANK INC.	3,402.9	2,524.2	(878.7)	(25.8%)	3,062.8	2,155.3	(907.5)	(29.6%)	340.1	368.8	28.7	8.4%
GTC BANK INC.	6,047.5	809.0	(5,238.5)	(86.6%)	5,213.8	25.7	(5,188.1)	(99.5%)	833.8	783.4	(50.4)	(6.0%)
TOTAL	25,159.9	16,247.9	(8,912.0)	(35.4%)	22,417.7	13,531.8	(8,885.9)	(39.6%)	2,742.3	2,716.1	(26.2)	(1.0%)

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

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

(Cifras en millones de quetzales)

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/12/2020	31/12/2021	Variación Absoluta	Relativa	31/12/2020	31/12/2021	Variación Absoluta	Relativa	31/12/2020	31/12/2021	Variación Absoluta	Relativa
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	28.9	30.9	2.0	6.9%	1.0	1.1	0.1	10.0%	27.9	29.8	1.9	6.8%
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	35.6	30.4	(5.2)	(14.6%)	2.2	3.0	0.8	36.4%	33.4	27.5	(5.9)	(17.7%)
ALMACENES GENERALES, S. A.	6.3	7.8	1.5	23.8%	1.0	2.0	1.0	100.0%	5.3	5.8	0.5	9.4%
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	426.8	434.5	7.7	1.8%	354.1	331.6	(22.5)	(6.4%)	72.7	102.8	30.1	41.4%
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	22.8	24.4	1.6	7.0%	3.6	4.4	0.8	22.2%	19.2	20.0	0.8	4.2%
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	7.4	7.2	(0.2)	(2.7%)	1.3	1.3	--	--	6.1	5.9	(0.2)	(3.3%)
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	24.8	36.1	11.3	45.6%	5.4	13.5	8.1	150.0%	19.4	22.6	3.2	16.5%
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	7.1	6.9	(0.2)	(2.8%)	--	--	--	--	7.1	6.9	(0.2)	(2.8%)
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	28.1	29.1	1.0	3.6%	4.0	4.6	0.6	15.0%	24.1	24.4	0.3	1.2%
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	20.3	19.2	(1.1)	(5.4%)	13.7	13.6	(0.1)	(0.7%)	6.6	5.6	(1.0)	(15.2%)
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	1.8	1.8	--	--	0.3	0.2	(0.1)	(33.3%)	1.5	1.6	0.1	6.7%
ALMACENES Y SILOS, S. A.	28.1	28.3	0.2	0.7%	9.3	6.8	(2.5)	(26.9%)	18.8	21.6	2.8	14.9%
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	5.6	5.7	0.1	1.8%	0.5	--	(0.5)	(100.0%)	5.1	5.6	0.5	9.8%
ALMACENADORA PELÍCANO, S. A.	9.5	9.6	0.1	1.1%	1.3	1.3	--	--	8.2	8.3	0.1	1.2%
TOTAL	653.1	671.8	18.7	2.9%	397.8	383.5	(14.3)	(3.6%)	255.4	288.3	32.9	12.9%

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

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

(Cifras en millones de Quetzales)

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/12/2020	31/12/2021	Variación Absoluta	Relativa	31/12/2020	31/12/2021	Variación Absoluta	Relativa	31/12/2020	31/12/2021	Variación Absoluta	Relativa
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	735.8	798.1	62.3	8.5%	269.7	274.4	4.7	1.7%	466.1	523.7	57.6	12.4%
SEGUROS G&T, S. A.	1,598.5	1,584.7	(13.8)	(0.9%)	1,087.8	1,073.1	(14.7)	(1.4%)	510.7	511.6	0.9	0.2%
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	103.1	132.7	29.6	28.7%	78.3	104.6	26.3	33.6%	24.8	28.1	3.3	13.3%
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	520.7	940.6	419.9	80.6%	387.3	797.4	410.1	105.9%	133.4	143.2	9.8	7.3%
ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	275.1	306.2	31.1	11.3%	181.0	209.9	28.9	16.0%	94.1	96.3	2.2	2.3%
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	1,052.1	1,117.7	65.6	6.2%	819.8	884.5	64.7	7.9%	232.3	233.2	0.9	0.4%
FICOHSA SEGUROS, S. A.	66.2	130.8	64.6	97.6%	22.4	76.5	54.1	241.5%	43.8	54.3	10.5	24.0%
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	877.3	921.2	43.9	5.0%	611.4	691.6	80.2	13.1%	265.9	229.7	(36.2)	(13.6%)
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	2,293.9	2,480.0	186.1	8.1%	1,648.9	1,843.4	194.5	11.8%	645.1	636.6	(8.5)	(1.3%)
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	75.9	78.5	2.6	3.4%	30.7	31.5	0.8	2.6%	45.2	47.1	1.9	4.2%
ASEGURADORA CONFÍO, S. A.	640.7	586.3	(54.4)	(8.5%)	549.8	526.0	(23.8)	(4.3%)	90.9	60.4	(30.5)	(33.6%)
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	163.3	177.1	13.8	8.5%	94.4	108.1	13.7	14.5%	68.9	69.0	0.1	0.1%
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	128.7	216.3	87.6	68.1%	62.1	136.4	74.3	119.6%	66.5	79.9	13.4	20.2%
COLUMNNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	268.5	255.6	(12.9)	(4.8%)	146.1	146.8	0.7	0.5%	122.5	108.8	(13.7)	(11.2%)
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	527.8	486.7	(41.1)	(7.8%)	331.3	296.8	(34.5)	(10.4%)	196.5	189.9	(6.6)	(3.4%)
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	336.3	314.5	(21.8)	(6.5%)	217.1	208.6	(8.5)	(3.9%)	119.2	105.9	(13.3)	(11.2%)
ASEGURADORA RURAL, S. A.	863.3	905.6	42.3	4.9%	291.6	312.9	21.3	7.3%	571.7	592.7	21.0	3.7%
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	369.0	380.6	11.6	3.1%	111.9	107.7	(4.2)	(3.8%)	257.2	273.0	15.8	6.1%
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	10.7	9.7	(1.0)	(9.3%)	2.6	2.0	(0.6)	(23.1%)	8.1	7.7	(0.4)	(4.9%)
AFIANZADORA G&T, S. A.	194.2	227.1	32.9	16.9%	126.1	125.3	(0.8)	(0.6%)	68.1	101.8	33.7	49.5%
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	173.5	175.5	2.0	1.2%	80.2	72.8	(7.4)	(9.2%)	93.3	102.7	9.4	10.1%
ASEGURADORA SOLIDUM, S. A.	21.4	15.6	(5.8)	(27.1%)	7.9	1.8	(6.1)	(77.2%)	13.5	13.9	0.4	3.0%
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	109.8	111.2	1.4	1.3%	62.5	59.0	(3.5)	(5.6%)	47.3	52.2	4.9	10.4%
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	163.2	188.3	25.1	15.4%	93.8	109.4	15.6	16.6%	69.4	78.9	9.5	13.7%
SEGUROS CONFIANZA, S. A.	20.5	19.8	(0.7)	(3.4%)	3.8	3.4	(0.4)	(10.5%)	16.7	16.4	(0.3)	(1.8%)
ASEGURADORA SOLIDARIA, S. A.	57.8	58.8	1.0	1.7%	16.3	16.6	0.3	1.8%	41.5	42.2	0.7	1.7%
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	2.2	2.3	0.1	4.5%	0.8	--	(0.8)	(100.0%)	1.4	2.2	0.8	57.1%
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	69.0	74.5	5.5	8.0%	31.0	35.9	4.9	15.8%	38.0	38.6	0.6	1.6%
TOTAL	11,718.5	12,696.0	977.5	8.3%	7,366.6	8,256.4	889.8	12.1%	4,352.1	4,440.0	87.9	2.0%

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

COMPARACIÓN DEL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

(Cifras en millones de quetzales)

	ACTIVOS				PASIVOS				CAPITAL			
	31/12/2020	31/12/2021	Variación		31/12/2020	31/12/2021	Variación		31/12/2020	31/12/2021	Variación	
			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa			Absoluta	Relativa
CASAS DE CAMBIO												
LAFISE GUATEMALA, S. A.	26.5	28.2	1.7	6.6%	1.9	2.2	0.3	14.9%	24.5	26.0	1.5	6.0%
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	13.3	26.2	12.9	97.7%	0.4	7.2	6.8	1,868.0%	12.9	19.0	6.1	47.2%
SERVIMICOPE, S. A.	5.6	5.4	(0.2)	(3.3%)	0.2	0.2	--	(17.3%)	5.4	5.3	(0.1)	(2.8%)
TOTAL	45.4	59.8	14.4	32.0%	2.5	9.6	7.1	286.3%	42.8	50.3	7.5	17.3%
TARJETAS DE CRÉDITO												
CONTÉCNICA, S. A.	2,339.0	3,153.7	814.7	34.8%	1,717.5	2,236.1	518.6	30.2%	621.5	917.6	296.1	47.6%
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	3,054.1	3,797.1	743.0	24.3%	2,323.9	3,107.4	783.5	33.7%	730.2	689.7	(40.5)	(5.6%)
G&T CONTICREDIT, S. A.	754.3	935.6	181.3	24.0%	625.3	755.8	130.5	20.9%	129.0	179.8	50.8	39.4%
TARJETAS PROMERICA, S. A.	133.0	91.6	(41.4)	(31.1%)	72.9	28.2	(44.7)	(61.4%)	60.0	63.4	3.4	5.6%
TOTAL	6,280.4	7,978.0	1,697.6	27.0%	4,739.6	6,127.5	1,387.9	29.3%	1,540.7	1,850.5	309.8	20.1%
OTRAS												
INTERCONSUMO, S. A.	280.5	374.5	94.0	33.5%	180.3	131.4	(48.9)	(27.1%)	100.2	243.1	142.9	142.6%
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	77.9	82.5	4.6	6.0%	28.6	26.1	(2.5)	(9.0%)	49.2	56.5	7.3	14.6%
TOTAL	358.4	457.0	98.6	27.5%	208.9	157.5	(51.4)	(24.6%)	149.4	299.6	150.2	100.4%

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

INDICADORES FINANCIEROS
SISTEMA BANCARIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

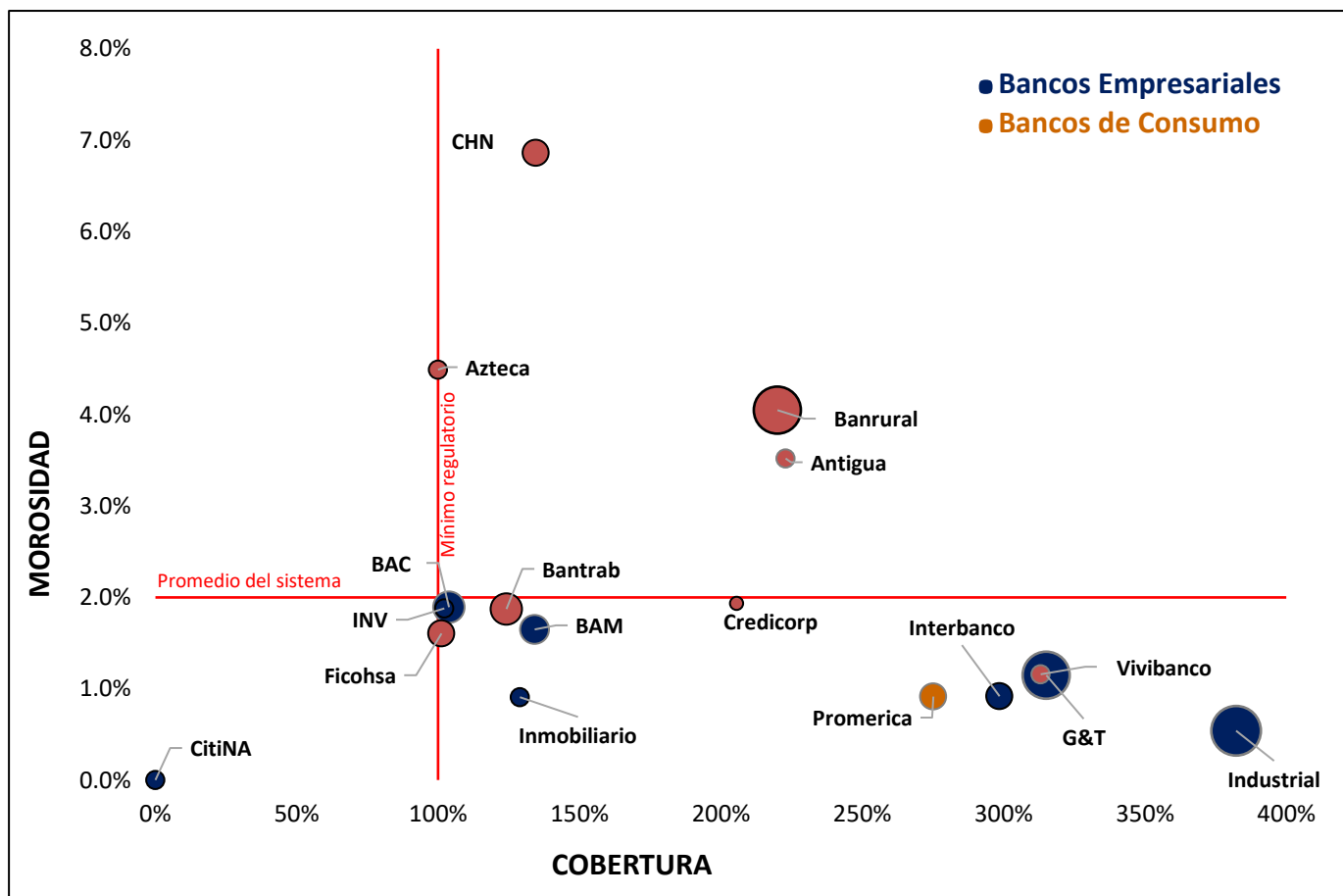
	LIQUIDEZ				SOLVENCIA				RENTABILIDAD		CALIDAD DE ACTIVOS	
	Encaje Computable en relación a los Depósitos	Liquidez Inmediata	Liquidez Mediata	Cobertura de Liquidez 1/	Patrimonio en relación a Activos	Patrimonio en relación a Cartera de Créditos	Patrimonio en relación a las Captaciones	Índice de Adecuación de Capital	Rendimiento del Patrimonio	Rendimiento del Activo	Cartera Vencida en Relación a Cartera Bruta	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA INMOBILIARIO, S. A.	15.37	30.98	58.34	5.50	6.46	19.37	9.08	17.69	48.16	2.51	6.86	134.64
DE LOS TRABAJADORES INDUSTRIAL, S. A.	15.91	22.76	51.33	3.70	15.84	30.42	19.41	25.43	5.51	0.91	0.91	128.94
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	14.68	15.38	50.98	3.90	14.66	26.86	18.34	25.27	22.86	3.24	1.87	124.16
INTERNACIONAL, S. A.	13.39	19.55	47.17	3.50	7.88	14.66	11.02	15.20	21.09	1.69	0.54	382.28
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	20.67	22.55	64.89	5.10	9.40	24.57	11.42	21.26	17.32	1.61	4.05	220.07
VIVIBANCO, S. A.	11.47	22.72	39.87	3.00	9.77	16.02	12.17	14.67	19.12	1.79	0.92	298.60
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	49.55	62.06	107.52	10.60	7.46	1,374.69	8.68	61.25	30.20	2.49	0.00	0.00
PROMERICA, S. A.	21.00	29.63	69.77	1.70	19.97	55.18	27.57	27.78	5.28	1.06	1.16	313.08
DE ANTIGUA, S. A.	15.70	23.92	41.34	3.40	10.44	18.58	13.43	15.01	20.34	2.13	1.60	101.19
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	8.01	13.50	34.09	2.20	9.56	14.82	11.72	14.59	23.58	2.18	0.92	275.19
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	14.92	17.20	36.52	2.40	7.79	13.58	8.92	14.02	6.03	0.56	3.52	222.93
G&T CONTINENTAL, S. A.	10.54	19.16	30.45	1.90	8.46	12.04	10.22	11.90	16.38	1.50	1.89	103.89
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	11.55	18.68	27.25	1.20	9.41	12.73	12.21	14.76	23.25	2.11	1.65	134.14
INV, S. A.	15.87	23.22	60.87	4.90	9.52	22.79	11.78	19.91	17.33	1.59	1.15	315.12
CREDICORP, S. A.	15.02	21.63	41.50	3.30	28.94	44.24	50.07	19.70	29.13	9.17	4.49	100.00
SISTEMA BANCARIO	8.96	17.40	60.44	2.70	14.08	30.78	17.30	26.00	9.97	1.36	1.88	102.17
	13.62	21.26	112.90	1.10	9.25	240.08	11.35	37.21	18.19	1.92	1.93	205.56
	15.29	20.83	50.30	3.80	9.39	18.22	12.03	17.26	19.88	1.86	1.73	207.55

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

INDICADORES FINANCIEROS

SISTEMA BANCARIO

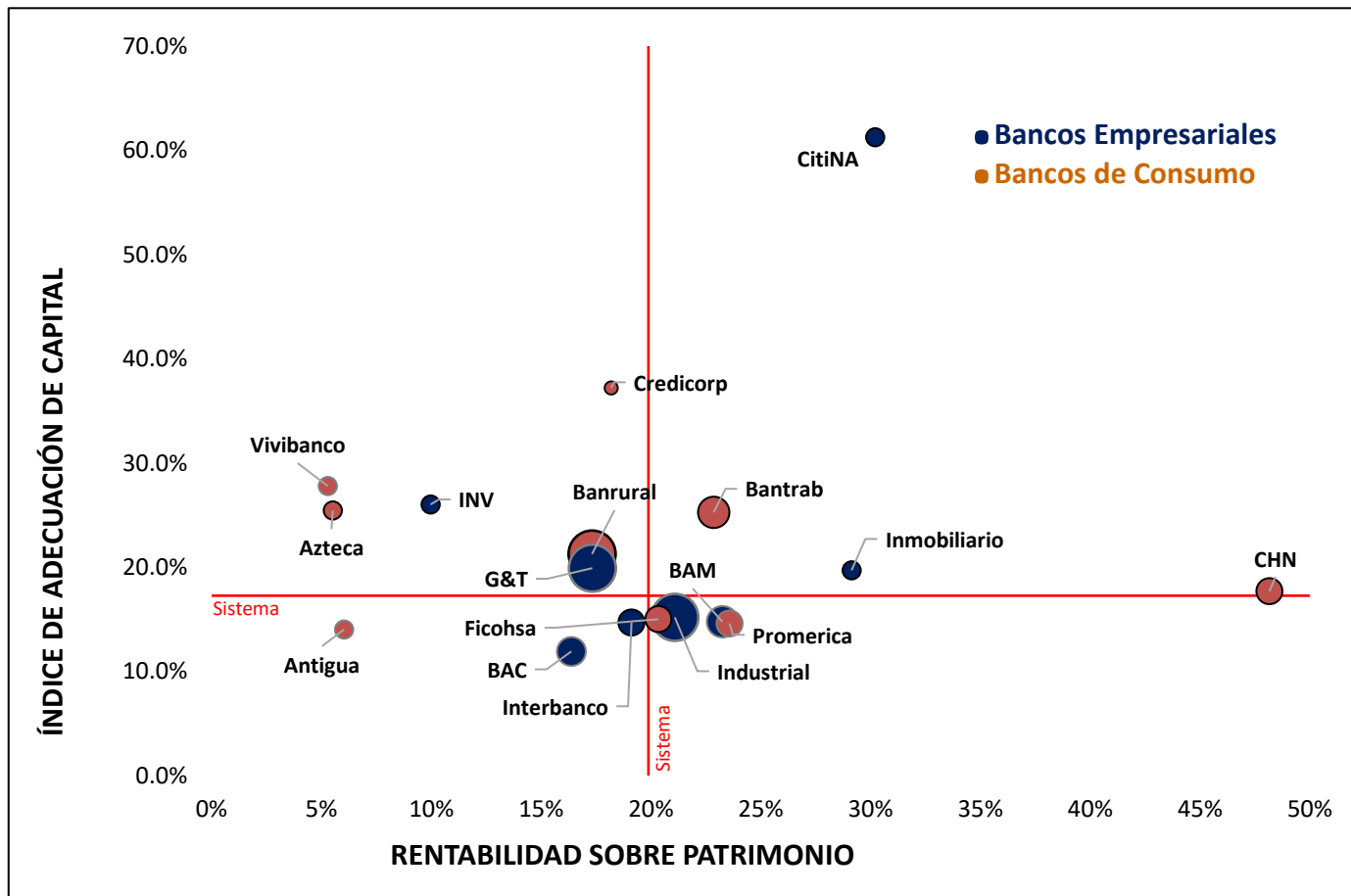
Al 31 de diciembre de 2021



INDICADORES FINANCIEROS

SISTEMA BANCARIO

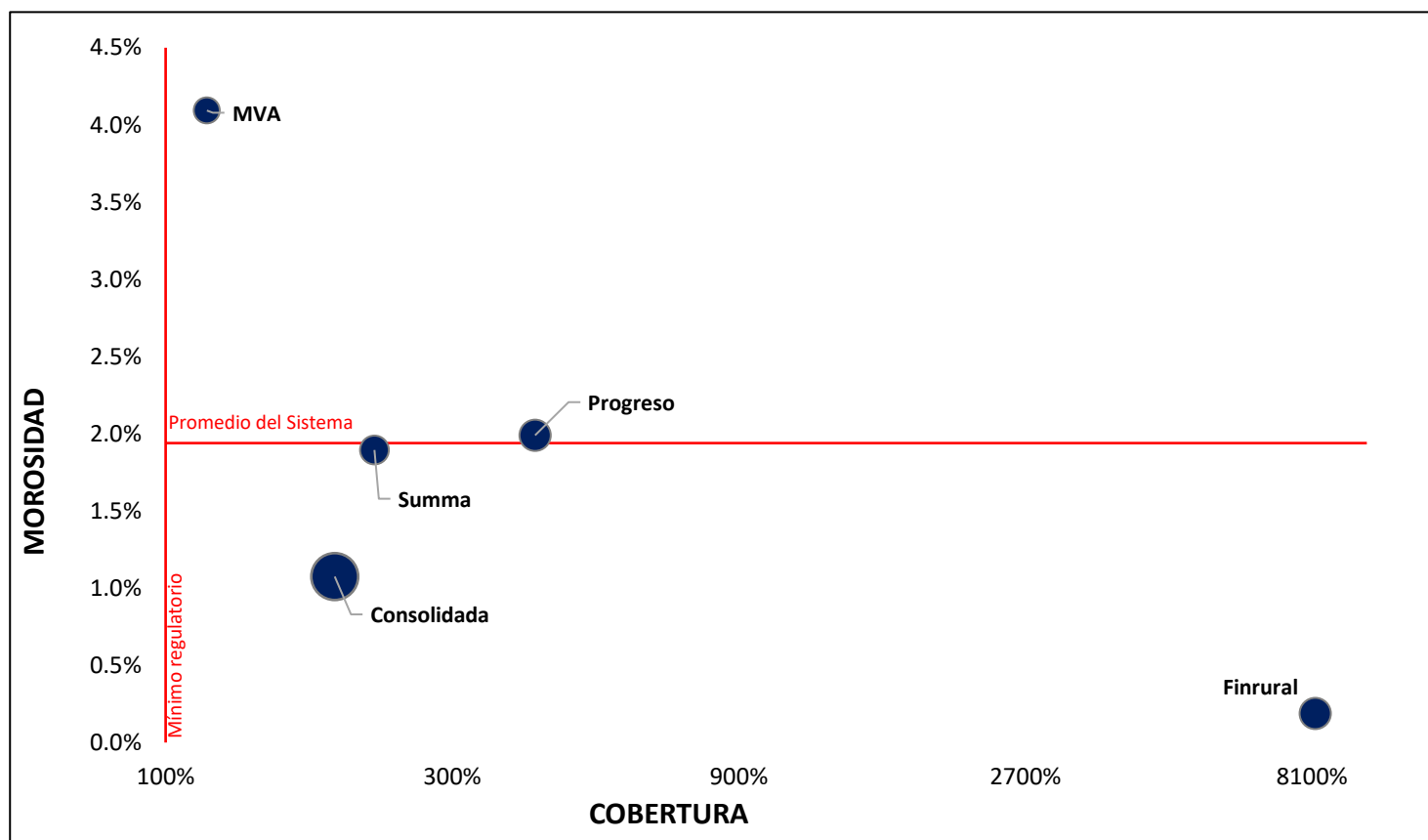
Al 31 de diciembre de 2021



INDICADORES FINANCIEROS
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

	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.	3.72	94.85	7.76	329.60	8.43	43.08	33.04	2.28	0.00	0.00
RURAL, S. A.	40.89	91.54	12.63	152.11	14.76	54.54	20.80	2.60	0.19	8,208.55
DE CAPITALES, S. A.	0.00	34,301.82	99.55	0.00	0.00	5,123.08	4.14	4.13	0.00	0.00
SUMMA, S. A.	8.34	35.57	8.29	15.39	11.52	15.05	12.42	1.04	1.90	222.64
PROGRESO, S. A.	47.20	70.77	27.64	71.96	39.73	55.74	8.66	2.51	1.99	412.22
AGROMERCANTIL, S. A.	2,005.63	2,402.16	94.55	0.00	2,687.25	535.44	8.30	7.73	0.00	0.00
MVA, S. A.	2.58	10.01	15.54	21.93	23.31	20.95	3.82	0.56	4.09	117.06
CONSOLIDADA, S. A.	17.59	69.14	15.74	69.42	20.51	24.04	28.79	4.36	1.08	191.28
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	68.36	488.64	82.00	0.00	468.78	659.62	3.36	2.73	100.00	100.00
G & T CONTINENTAL, S. A.	2.50	105.34	9.62	0.00	12.83	43.45	23.71	2.70	0.00	0.00
SOCIEDADES FINANCIERAS	9.62	92.89	10.89	152.26	13.01	39.51	24.46	2.64	1.94	282.66

INDICADORES FINANCIEROS SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Al 31 de diciembre de 2021



Financiera Industrial, S. A., Financiera de Capitales, S. A., Financiera Agromercantil, S. A. y Financiera G&T Continental, S. A. presentan una cartera de crédito vencida de 0% y una cobertura de 0%.

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

INDICADORES FINANCIEROS
ENTIDADES FUERA DE PLAZA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

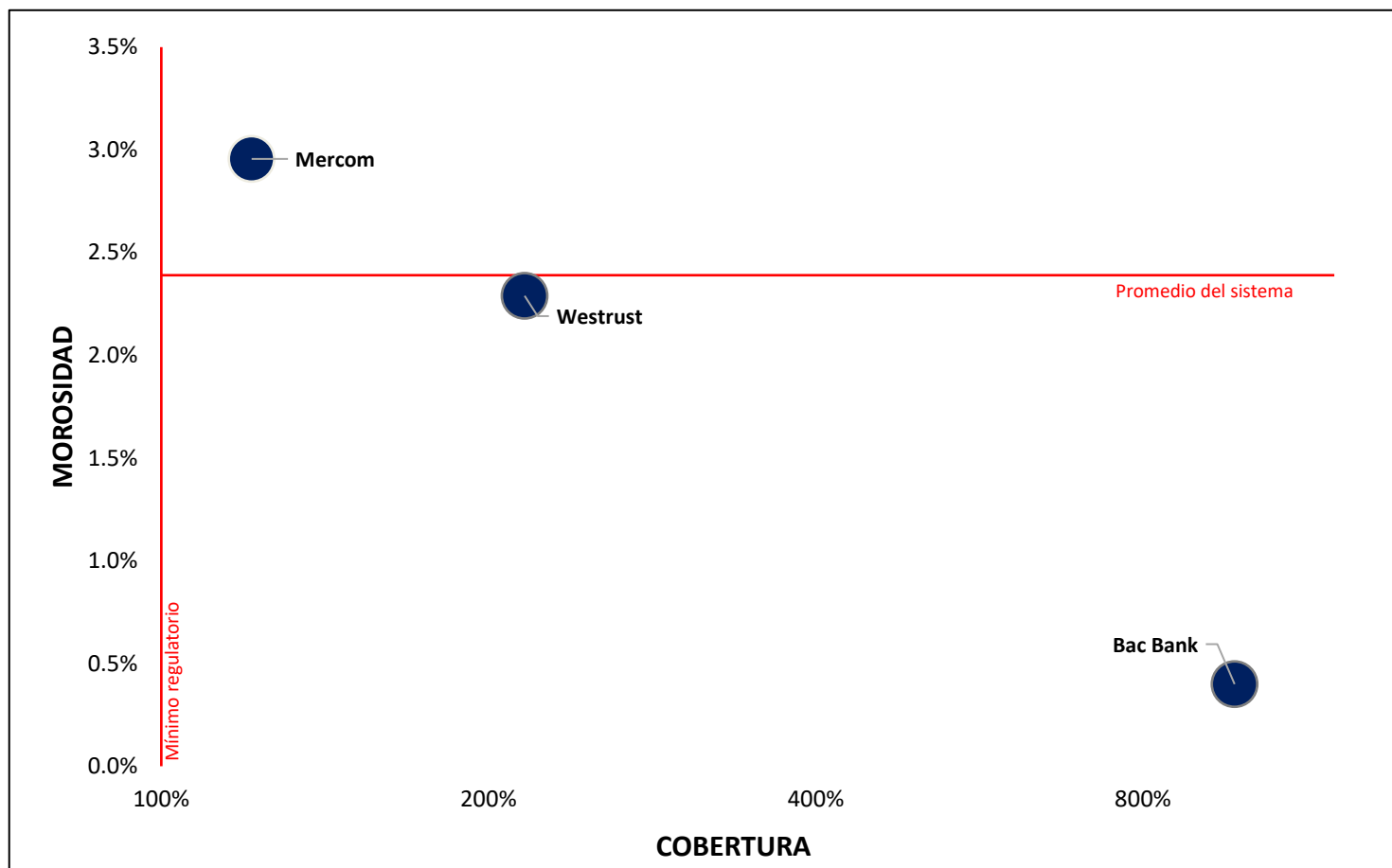
	LIQUIDEZ		SOLVENCIA				RENTABILIDAD		CALIDAD DE ACTIVOS	
	Liquidez Inmediata	Liquidez Mediata	Patrimonio en relación a Activos	Patrimonio en relación a Cartera de Créditos	Patrimonio en relación a las Captaciones	Índice de Adecuación de Capital	Rendimiento del Patrimonio	Rendimiento del Activo	Cartera Vencida en Relación a Cartera Bruta	Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	34.47	92.96	13.45	77.43	15.56	29.64	12.49	1.40	2.29	216.02
MERCOM BANK LTD.	41.91	61.69	10.17	23.06	11.36	17.49	12.52	1.12	2.96	121.08
BAC BANK INC.	83.05	83.00	14.61	51.95	17.13	33.51	10.94	1.26	0.40	971.97
GTC BANK INC.*	956,517.53	3,346.27	96.83	-	926,457.37	476.34	16.36	3.39	100.00	100.00
SISTEMA ENTIDADES FUERA DE PLAZA	50.84	86.24	16.72	62.25	20.16	34.63	13.43	1.65	2.39	171.69

*En el caso de GTC Bank Inc. se observan resultados de indicadores inusuales debido a lo siguiente: en cuanto a la liquidez, las disponibilidades son considerablemente mayores con respecto a las obligaciones depositarias y financieras; y en cuanto a la solvencia, el patrimonio no tuvo mayor movimiento en tanto que existieron decrecimientos significativos en sus activos crediticios y sus captaciones.

INDICADORES FINANCIEROS ENTIDADES FUERA DE PLAZA

Al 31 de diciembre de 2021

ANEXO 3.3



GTC Bank Inc. presenta una cartera de crédito vencida de 100.0% y una cobertura de 100.0%.

INDICADORES FINANCIEROS INCLUSIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

INDICADORES A NIVEL NACIONAL

Indicadores de Acceso	
1. PUNTOS DE ACCESO POR CADA 10,000 ADULTOS	23.7
Puntos de acceso a nivel nacional	24,904
2. PORCENTAJE DE MUNICIPIOS CON AL MENOS 1 PUNTO DE ACCESO	100%
Cantidad de municipios con al menos 1 punto de acceso	340
3. CUENTAS DE DEPÓSITOS Y LÍNEAS DE CRÉDITO AFILIADAS A SERVICIOS FINANCIEROS MÓVILES (SFM) POR CADA 10,000 ADULTOS	2,878.0
Cantidad de cuentas de depósito y líneas de crédito afiliadas a nivel nacional	3,030,336
Indicadores de Uso	
4. CUENTAS DE DEPÓSITOS POR CADA 10,000 ADULTOS	12,446.0
Cantidad de cuentas de depósitos a nivel nacional	13,104,621
5. PORCENTAJE DE ADULTOS CON AL MENOS 1 PRÉSTAMO BANCARIO	12.1%
Cantidad de deudores a nivel nacional	1,277,928

INDICADORES A NIVEL REGIONAL

Región	Cantidad de adultos	Puntos de Acceso por cada 10,000 adultos		Cuentas afiliadas a SFM por cada 10,000 adultos		Cuentas de depósitos por cada 10,000 adultos		Adultos con al menos 1 préstamo bancario	
		Indicador	Cantidad de puntos de acceso	Indicador	Cantidad de cuentas afiliadas a SFM ^{1/}	Indicador	Cantidad de cuentas de depósitos ^{2/}	Indicador	Cantidad de deudores ^{3/}
METROPOLITANA	2,430,719	29.1	7,080	11,877.5	2,887,079	24,915.5	6,056,255	22.8%	554,415
NORTE	966,821	14.7	1,424	84.8	8,196	5,263.9	508,921	6.2%	60,148
NORORIENTE	832,416	31.4	2,616	270.9	22,554	10,607.0	882,940	11.4%	94,518
SURORIENTE	889,127	24.1	2,145	125.0	11,115	9,232.0	820,843	10.3%	91,258
CENTRAL	1,257,695	22.3	2,800	216.9	27,277	10,350.7	1,301,801	10.9%	137,662
SUROCCIDENTE	2,416,634	22.0	5,325	221.7	53,565	9,268.7	2,239,909	8.5%	206,606
NOROCCIDENTE	1,368,727	17.2	2,355	78.6	10,762	6,687.8	915,382	6.4%	87,915
PETÉN	367,053	31.6	1,159	266.7	9,788	10,313.8	378,570	12.4%	45,406
TOTAL	10,529,192	23.7	24,904	2,878.0	3,030,336	12,446.0	13,104,621	12.1%	1,277,928

REGIÓN: ^{4/}	DEPARTAMENTOS QUE INCLUYE:	REPÚBLICA DE GUATEMALA:
METROPOLITANA	Guatemala	Población estimada 2021: 17,109,746 (Instituto Nacional de Estadística)
NORTE	Baja Verapaz y Alta Verapaz	Población adulta ^{5/} estimada 2021 ^{6/} : 10,529,192 (Instituto Nacional de Estadística)
NORORIENTE	Izabal, Chiquimula, Zacapa y El Progreso	División política: 22 departamentos y 340 municipios
SURORIENTE	Jalapa, Jutiapa y Santa Rosa	Superficie total: 108,889 kilómetros cuadrados
CENTRAL	Sacatepéquez, Chimaltenango y Escuintla	
SUROCCIDENTE	Sololá, Totonicapán, Quetzaltenango, Suchitepequez, Retalhuleu y San Marcos	Puntos de acceso ^{7/} a diciembre de 2021: 24,904 2,759 Agencias Bancarias 17,907 Establecimientos de Agentes Bancarios 4,238 ATMs (Cajeros Automáticos)
NOROCCIDENTE	Huehuetenango y Quiché	
PETÉN	Petén	

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

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

^{3/} Incluye personas individuales nacionales.

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

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

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

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio

Destino Económico	dic-2019		dic-2020		dic-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2019 - 2020		2020 - 2021	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Comercio interno	6,508	22.1%	6,813	21.8%	7,494	21.3%	305	4.7%	680	10.0%
Comercio de importación	5,424	18.4%	5,145	16.5%	6,735	19.2%	-279	-5.1%	1,590	30.9%
Comercio de exportación	2,312	7.9%	2,009	6.4%	2,433	6.9%	-303	-13.1%	423	21.1%
Comercio no especificado	15,179	51.6%	17,228	55.2%	18,491	52.6%	2,049	13.5%	1,264	7.3%
Total	29,423	100.0%	31,195	100.0%	35,153	100.0%	1,772	6.0%	3,958	12.7%

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

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

Al 31 de diciembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio Interno

Destino Económico	dic-2019		dic-2020		dic-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2019 - 2020		2020 - 2021	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	1,054	16.2%	1,072	15.7%	1,106	14.8%	18	1.7%	34	3.2%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	212	3.3%	191	2.8%	285	3.8%	-22	-10.2%	95	49.7%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	71	1.1%	134	2.0%	201	2.7%	63	89.5%	67	49.8%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	103	1.6%	123	1.8%	139	1.9%	19	18.6%	16	13.3%
Especies y productos de la caza	6	0.1%	12	0.2%	18	0.2%	6	104.0%	6	52.7%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	89	1.4%	82	1.2%	131	1.7%	-7	-8.0%	49	59.9%
Productos de cantera	156	2.4%	196	2.9%	203	2.7%	40	25.4%	8	3.9%
Productos industriales (1)	1,361	20.9%	1,673	24.6%	1,674	22.3%	312	22.9%	1	0.1%
Productos industriales (2)	781	12.0%	738	10.8%	765	10.2%	-43	-5.6%	27	3.7%
Productos industriales (3)	2,675	41.1%	2,594	38.1%	2,971	39.6%	-81	-3.0%	377	14.5%
Total	6,508	100.0%	6,813	100.0%	7,494	100.0%	305	4.7%	680	10.0%

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

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

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio de Importación

Destino Económico	dic-2019		dic-2020		dic-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2019 - 2020		2020 - 2021	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	756	13.9%	888	17.3%	830	12.3%	132	17.4%	-58	-6.5%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	28	0.5%	38	0.7%	38	0.6%	10	36.5%	0	0.9%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	15	0.3%	24	0.5%	59	0.9%	9	59.7%	35	146.7%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	2	0.0%	3	0.1%	5	0.1%	1	57.0%	2	60.6%
Especies y productos de la caza	2	0.0%	2	0.0%	5	0.1%	1	33.2%	2	103.7%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	46	0.9%	39	0.8%	175	2.6%	-8	-16.3%	137	353.3%
Productos de cantera	37	0.7%	9	0.2%	18	0.3%	-28	-75.7%	9	102.7%
Productos industriales (1)	1,043	19.2%	1,017	19.8%	1,426	21.2%	-26	-2.5%	408	40.1%
Productos industriales (2)	713	13.1%	520	10.1%	966	14.3%	-193	-27.1%	447	85.9%
Productos industriales (3)	2,782	51.3%	2,605	50.6%	3,212	47.7%	-177	-6.4%	607	23.3%
Total	5,424	100.0%	5,145	100.0%	6,735	100.0%	-279	-5.1%	1,590	30.9%

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

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

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Comercio de Exportación

Destino Económico	dic-2019		dic-2020		dic-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2019 - 2020		2020 - 2021	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos agrícolas	1,573	68.0%	1,175	58.5%	1,573	64.7%	-399	-25.3%	398	33.9%
Ganado y sus productos (excluyendo los industrializados)	9	0.4%	16	0.8%	12	0.5%	6	63.9%	-3	-19.5%
Productos silvícolas (excluyendo los industrializados)	51	2.2%	59	2.9%	89	3.7%	8	14.8%	31	52.6%
Especies y productos pesqueros (excluyendo los industrializados)	2	0.1%	3	0.1%	4	0.2%	0	3.8%	2	60.7%
Especies y productos de la caza	0	0.0%	3	0.1%	3	0.1%	2	1025.3%	0	0.7%
Productos de minería (excluyendo los industrializados)	10	0.4%	7	0.4%	7	0.3%	-3	-28.4%	0	-0.7%
Productos de cantera	2	0.1%	3	0.1%	9	0.4%	0	14.6%	6	198.6%
Productos industriales (1)	412	17.8%	438	21.8%	463	19.0%	26	6.2%	25	5.8%
Productos industriales (2)	125	5.4%	198	9.9%	163	6.7%	73	58.3%	-36	-18.0%
Productos industriales (3)	126	5.5%	110	5.5%	110	4.5%	-16	-13.1%	0	0.3%
Total	2,312	100.0%	2,009	100.0%	2,433	100.0%	-303	-13.1%	423	21.1%

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

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

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

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

Cartera Destinada a la Industria Manufacturera

Al 31 de diciembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a la Industria Manufacturera

Destino Económico	dic-2019		dic-2020		dic-2021		Variación			
							2019 - 2020		2020 - 2021	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Productos alimenticios, bebidas y tabaco	12,877	51.6%	13,121	51.0%	14,331	52.5%	244	1.9%	1,211	9.2%
Textiles, prendas de vestir e industrias de cuero	1,078	4.3%	1,192	4.6%	1,462	5.4%	114	10.6%	269	22.6%
Industria de madera y productos de la madera, incluidos muebles	258	1.0%	278	1.1%	440	1.6%	19	7.5%	163	58.6%
Fabricación de papel y productos de papel; imprentas y editoriales	974	3.9%	1,519	5.9%	1,452	5.3%	545	56.0%	-67	-4.4%
Fabricación de sustancias químicas y de productos químicos derivados del petróleo y del carbón de caucho y plástico	2,875	11.5%	3,006	11.7%	2,814	10.3%	130	4.5%	-191	-6.4%
Fabricación de productos minerales no metálicos exceptuando los derivados del petróleo y del carbón	3,692	14.8%	3,775	14.7%	3,579	13.1%	83	2.3%	-196	-5.2%
Industrias metálicas básicas	2,161	8.7%	1,751	6.8%	1,820	6.7%	-410	-19.0%	70	4.0%
Fabricación de productos metálicos, maquinaria y equipo	821	3.3%	871	3.4%	1,265	4.6%	50	6.0%	394	45.3%
Otras industrias manufactureras	213	0.9%	220	0.9%	142	0.5%	7	3.5%	-79	-35.7%
Total	24,949	100.0%	25,732	100.0%	27,305	100.0%	783	3.1%	1,573	6.1%

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

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

Al 31 de diciembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

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

Destino Económico	dic-2019		dic-2020		dic-2021		Variación			
							2019 - 2020		2020 - 2021	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Establecimientos Financieros	7,596	31.1%	6,686	26.0%	8,075	27.2%	-910	-12.0%	1,389	20.8%
Empresas Administradoras de Bienes Inmuebles	10,890	44.6%	11,573	45.0%	12,492	42.0%	684	6.3%	919	7.9%
Servicios Prestados a las Empresas	5,925	24.3%	7,434	28.9%	9,156	30.8%	1,509	25.5%	1,723	23.2%
Total	24,410	100.0%	25,693	100.0%	29,724	100.0%	1,282	5.3%	4,031	15.7%

Cartera destinada a Empresas Administradoras de Bienes Inmuebles

Destino Económico	dic-2019		dic-2020		dic-2021		Variación			
							2019 - 2020		2020 - 2021	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Edificios no residenciales	4,998	45.9%	6,276	54.2%	7,116	57.0%	1,278	25.6%	839	13.4%
Edificios de apartamentos y viviendas	1,070	9.8%	1,045	9.0%	857	6.9%	-25	-2.3%	-188	-18.0%
Urbanización y lotificación de terrenos para vivienda	492	4.5%	333	2.9%	386	3.1%	-159	-32.3%	53	15.9%
Urbanización y lotificación de terrenos para granjas agropecuarias	10	0.1%	3	0.0%	2	0.0%	-7	-69.8%	-1	-34.1%
Urbanización y lotificación de terrenos para mausoleo	8	0.1%	0	0.0%	0	0.0%	-7	-96.2%	0	-3.0%
Otras	4,312	39.6%	3,916	33.8%	4,132	33.1%	-396	-9.2%	216	5.5%
Total	10,890	100.0%	11,573	100.0%	12,492	100.0%	684	6.3%	919	7.9%

Cartera destinada a Servicios Prestados a las Empresas

Destino Económico	dic-2019		dic-2020		dic-2021		Variación			
							2019 - 2020		2020 - 2021	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Servicios jurídicos	176	3.0%	152	1.3%	146	1.2%	-24	-13.6%	-6	-3.9%
Servicios contaduría, auditoría, administración y organización de empresa	3,132	52.9%	4,509	39.0%	5,720	45.8%	1,377	44.0%	1,211	26.9%
Servicios técnicos y arquitectónicos	121	2.0%	133	1.1%	131	1.0%	12	9.7%	-2	-1.5%
Servicios de publicidad	145	2.5%	151	1.3%	185	1.5%	5	3.7%	34	22.5%
Alquiler y arrendamiento de maquinaria y equipo	444	7.5%	437	3.8%	415	3.3%	-7	-1.6%	-22	-5.0%
Otros servicios prestados a las empresas	1,907	32.2%	2,053	17.7%	2,560	20.5%	146	7.6%	507	24.7%
Total	5,925	100.0%	7,434	64.2%	9,156	73.3%	1,509	25.5%	1,723	23.2%

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

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

Al 31 de diciembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Electricidad, Gas y Agua

Destino Económico	dic-2019		dic-2020		dic-2021		Variación			
							2019 - 2020		2020 - 2021	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Electricidad	14,367	97.8%	14,783	98.3%	15,599	99.2%	416	2.9%	816	5.5%
Gas	262	1.8%	181	1.2%	96	0.6%	-81	-30.8%	-86	-47.2%
Obras hidráulicas y suministro de agua	63	0.4%	74	0.5%	36	0.2%	11	17.1%	-38	-50.9%
Total	14,692	100.0%	15,038	100.0%	15,731	100.0%	346	2.4%	693	4.6%

Cartera destinada a Electricidad

Destino Económico	dic-2019		dic-2020		dic-2021		Variación			
							2019 - 2020		2020 - 2021	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Generación de energía eléctrica	11,194	77.9%	11,623	78.6%	10,210	65.5%	429	3.8%	-1,413	-12.2%
Transmisión y distribución de energía eléctrica	3,157	22.0%	3,063	20.7%	5,288	33.9%	-94	-3.0%	2,225	72.6%
Otras	17	0.1%	97	0.7%	102	0.7%	80	478.0%	5	4.9%
Total	14,367	100.0%	14,783	100.0%	15,599	100.0%	416	2.9%	816	5.5%

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

Cartera Destinada a la Construcción

Al 31 de diciembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a la Construcción

Destino Económico	dic-2019		dic-2020		dic-2021		Variación			
							2019 - 2020		2020 - 2021	
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Construcción, Reforma y Reparación de Vías de Comunicación	2,035	13.7%	2,430	14.9%	2,619	16.6%	395	19.4%	189	7.8%
Construcción, Reforma y Reparación en General	12,789	86.3%	13,929	85.1%	13,158	83.4%	1,140	8.9%	-771	-5.5%
Total	14,824	100.0%	16,360	100.0%	15,777	100.0%	1,535	10.4%	-583	-3.6%

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

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

Al 31 de diciembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Consumo

Destino Económico	dic-2019		dic-2020		dic-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2019 - 2020		2020 - 2021	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Adquisición bienes durables	52,109	74.7%	55,567	75.7%	63,430	74.7%	3,458	6.6%	7,863	14.2%
Adquisición bienes fungibles	712	1.0%	696	0.9%	674	0.8%	-16	-2.2%	-22	-3.2%
Servicios recibidos	4,316	6.2%	4,175	5.7%	4,856	5.7%	-141	-3.3%	681	16.3%
Consumos por tarjeta crédito	12,597	18.1%	12,964	17.7%	15,999	18.8%	367	2.9%	3,035	23.4%
Total	69,734	100.0%	73,403	100.0%	84,959	100.0%	3,669	5.3%	11,556	15.7%

Cartera destinada a la Adquisición de Bienes Durables

Destino Económico	dic-2019		dic-2020		dic-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2019 - 2020		2020 - 2021	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
Mobiliario para el hogar	5,368	10.3%	5,546	10.0%	6,274	9.9%	178	3.3%	728	13.1%
Vehículos de uso personal	3,924	7.5%	3,869	7.0%	4,332	6.8%	-55	-1.4%	463	12.0%
Inmuebles	8,779	16.8%	9,513	17.1%	11,563	18.2%	734	8.4%	2,050	21.6%
Bienes inmuebles para vivienda	11,524	22.1%	12,122	21.8%	12,998	20.5%	598	5.2%	876	7.2%
Otros bienes	22,514	43.2%	24,517	44.1%	28,263	44.6%	2,003	8.9%	3,746	15.3%
Total	52,109	100.0%	55,567	100.0%	63,430	100.0%	3,458	6.6%	7,863	14.2%

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

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

Al 31 de diciembre de 2021

(Cifras en millones de quetzales)

Cartera destinada a Consumos por Tarjeta de Crédito

Entidad	dic-2019		dic-2020		dic-2021		Variación			
	Saldo	%	Saldo	%	Saldo	%	2019 - 2020		2020 - 2021	
							Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	51	0.4%	53	0.4%	75	0.5%	2	3.5%	22	42.2%
INMOBILIARIO, S. A.	31	0.2%	31	0.2%	30	0.2%	0	0.7%	0	-1.4%
DE LOS TRABAJADORES	232	1.8%	228	1.8%	245	1.5%	-4	-1.7%	18	7.7%
INDUSTRIAL, S. A.	1,241	9.9%	1,241	9.6%	1,558	9.7%	0	0.0%	317	25.5%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	1,572	12.5%	1,729	13.3%	2,133	13.3%	157	10.0%	404	23.4%
INTERNACIONAL, S. A.	79	0.6%	79	0.6%	86	0.5%	0	0.6%	7	8.6%
VIVIBANCO, S. A.	4	0.0%	3	0.0%	3	0.0%	-1	-20.6%	0	11.0%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	870	6.9%	902	7.0%	907	5.7%	32	3.7%	4	0.5%
PROMERICA, S. A.	4,168	33.1%	3,864	29.8%	4,905	30.7%	-304	-7.3%	1,041	26.9%
DE ANTIGUA, S. A.	117	0.9%	115	0.9%	164	1.0%	-2	-1.6%	49	42.1%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	2,601	20.6%	2,643	20.4%	3,067	19.2%	42	1.6%	424	16.0%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,481	11.8%	1,517	11.7%	1,543	9.6%	36	2.4%	26	1.7%
G&T CONTINENTAL, S. A.	149	1.2%	557	4.3%	1,281	8.0%	408	274.0%	723	129.8%
Total	12,597	100.0%	12,964	100.0%	15,999	100.0%	367	2.9%	3,035	23.4%

ANEXO 4.7
CARTERA CREDITICIA DE BANCOS, SOCIEDADES FINANCIERAS Y ENTIDADES FUERA DE PLAZA
Tasa de interés promedio por destino económico en moneda nacional y moneda extranjera
Al 31 de diciembre de 2021
(Cifras en millones de quetzales)
Tasa de interés promedio en moneda nacional

Destino Económico	dic-2019	dic-2020	dic-2021
Consumo, Transferencias y Otros Destinos	21.72%	21.62%	21.53%
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	10.98%	11.23%	11.16%
Explotación de Minas y Canteras	10.23%	9.47%	9.24%
Industrias Manufactureras	7.34%	7.29%	7.28%
Electricidad, Gas y Agua	6.38%	6.30%	6.05%
Construcción	8.27%	8.10%	7.84%
Comercio	10.05%	9.91%	9.66%
Transporte y Almacenamiento	11.12%	10.75%	10.40%
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a las Empresas	7.31%	6.97%	6.51%
Servicios Comunes, Sociales y Personales	7.90%	7.36%	7.11%
Total	15.61%	15.38%	15.31%

Tasa de interés promedio en moneda extranjera

Destino Económico	dic-2019	dic-2020	dic-2021
Consumo, Transferencias y Otros Destinos	11.27%	10.40%	10.66%
Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Caza y Pesca	6.41%	6.11%	5.57%
Explotación de Minas y Canteras	6.15%	5.87%	5.65%
Industrias Manufactureras	6.30%	5.90%	5.12%
Electricidad, Gas y Agua	6.27%	5.64%	5.59%
Construcción	6.45%	6.19%	5.85%
Comercio	6.60%	6.35%	5.87%
Transporte y Almacenamiento	6.46%	6.33%	5.81%
Establecimientos Financieros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a las Empresas	6.23%	5.97%	5.56%
Servicios Comunes, Sociales y Personales	6.04%	5.58%	5.43%
Total	6.94%	6.50%	6.14%

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

Primas Netas

(Cifras en millones de Quetzales)

Ramo	dic-2020		dic-2021		Variación	
	Saldo	%	Saldo	%	Absoluta	Relativa
DE SEGUROS DE VIDA						
Planes Populares	0	0.0%	0	0.0%	0	-94.0%
Planes Individuales	223	12.9%	237	11.3%	14	6.1%
Planes Colectivos	1,498	86.9%	1,829	87.7%	331	22.1%
Rentas y Pensiones	3	0.2%	20	1.0%	17	559.9%
Total del ramo	1,724	100.0%	2,086	100.0%	362	21.0%
DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES						
Salud y Hospitalización	2,276	92.1%	2,496	92.9%	220	9.7%
Accidentes Personales	194	7.9%	188	7.0%	-6	-3.1%
Accidentes en Viajes	2	0.1%	4	0.1%	1	66.7%
Total del ramo	2,473	100.0%	2,688	100.0%	215	8.7%
DE SEGUROS DE DAÑOS						
Incendio y Líneas Aliadas	514	14.1%	574	14.4%	60	11.8%
Terremoto	573	15.7%	623	15.6%	50	8.7%
Vehículos Automotores	1,447	39.8%	1,569	39.4%	122	8.4%
Transportes	194	5.3%	231	5.8%	37	19.1%
Robo y Hurto	294	8.1%	297	7.5%	2	0.8%
Servicio y Conservación de Activos Fijos	3	0.1%	3	0.1%	1	23.1%
Cascos Marítimos	6	0.2%	7	0.2%	1	9.7%
Rotura de Cristales	1	0.0%	1	0.0%	0	0.0%
Aviación	52	1.4%	61	1.5%	9	17.5%
Responsabilidad Civil	119	3.3%	138	3.5%	19	16.0%
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	29	0.8%	36	0.9%	6	21.5%
Riesgos Técnicos	180	5.0%	208	5.2%	28	15.4%
Agrícola	15	0.4%	11	0.3%	-5	-29.6%
Diversos	212	5.8%	223	5.6%	11	5.2%
Total del ramo	3,638	100.0%	3,979	100.0%	342	9.4%
DE SEGUROS DE CAUCIÓN						
Fidelidad	31	12.1%	36	12.3%	5	17.0%
Judiciales	5	2.1%	7	2.4%	2	32.3%
Administrativos ante gobierno	151	59.2%	169	57.5%	18	11.8%
Administrativos ante particulares	53	20.9%	64	21.7%	11	19.9%
Crédito para la vivienda	14	5.5%	17	5.8%	3	21.9%
Diversos	1	0.2%	1	0.2%	0	40.0%
Total del ramo	255	100.0%	294	100.0%	39	15.2%
Total	8,090		9,047		957	11.8%

COMPAÑÍAS DE SEGUROS **SINIESTRALIDAD POR RAMO** (Cifras en millones de Quetzales)

Seguros de	dic-2020			dic-2021			Variación		
	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad	Primas netas	Siniestros	% de siniestralidad*
VIDA	1,724	1,087	63.0	2,086	1,451	69.5	362	364	6.5
Planes Populares	0	1	-360.6	0	1	-6,010.2	0	0	-5,649.6
Planes Individuales	223	184	82.4	237	198	83.6	14	14	1.2
Planes Colectivos	1,498	898	59.9	1,829	1,247	68.2	331	349	8.3
Rentas y Pensiones	3	4	130.0	20	5	24.4	17	1	-105.6
ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	2,473	1,607	65.0	2,688	2,103	78.3	215	496	13.2
Salud y Hospitalización	2,276	1,555	68.3	2,496	2,051	82.2	220	495	13.8
Accidentes Personales	194	51	26.2	188	53	28.0	-6	2	1.8
Accidentes en Viajes	2	1	52.7	4	0	4.2	1	-1	-48.6
DAÑOS	3,638	1,366	37.6	3,979	1,566	39.3	342	199	1.8
Incendio y Líneas Aliadas	514	382	74.4	574	316	55.0	60	-66	-19.3
Terremoto	573	96	16.8	623	72	11.5	50	-24	-5.2
Vehículos Automotores	1,447	635	43.9	1,569	789	50.3	122	154	6.4
Transportes	194	43	22.2	231	52	22.7	37	9	0.5
Robo y Hurto	294	64	21.7	297	72	24.2	2	8	2.5
Servicio y Conservación de Activos Fijos	3	0	15.4	3	0	12.6	1	0	-2.9
Cascos Marítimos	6	0	1.4	7	1	10.7	1	1	9.3
Rotura de Cristales	1	0	43.7	1	0	70.8	0	0	27.0
Aviación	52	30	59.1	61	39	64.2	9	8	5.1
Responsabilidad Civil	119	20	16.9	138	25	18.4	19	5	1.5
Seguro Obligatorio Ley de Tránsito	29	6	21.6	36	14	40.6	6	8	19.0
Riesgos Técnicos	180	58	31.9	208	149	71.5	28	91	39.6
Agrícola	15	8	49.6	11	20	187.9	-5	13	138.3
Diversos	212	23	11.0	223	16	7.0	11	-8	-4.0
CAUCIÓN	255	10	3.9	294	-23	-7.6	39	-33	-11.6
Fidelidad	31	0	-0.1	36	0	1.0	5	0	1.1
Judiciales	5	-1	-13.2	7	0	-5.2	2	0	8.0
Administrativos ante gobierno	151	-6	-4.0	169	-15	-8.9	18	-9	-4.9
Administrativos ante particulares	53	22	40.9	64	-5	-8.2	11	-27	-49.1
Crédito para la vivienda	14	-5	-34.7	17	-2	-12.9	3	3	21.9
Diversos	1	0.0	-1.7	1	0.0	6.4	0	0	8.1
Total	8,090	4,071	50.3	9,047	5,097	56.3	957	1,027	6.0

* Variación en puntos porcentuales.

GRUPOS FINANCIEROS LEGALMENTE AUTORIZADOS PARA OPERAR EN EL PAÍS DICIEMBRE DE 2021

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 2021 se encuentran bajo su vigilancia e inspección, son los siguientes:

1. GRUPO FINANCIERO AGROMERCANTIL

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

2. GRUPO FINANCIERO CORPORACIÓN BI

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

3. GRUPO FINANCIERO BAC-CREDOMATIC

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

4. GRUPO FINANCIERO PROMERICA

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

5. GRUPO FINANCIERO BANCO INTERNACIONAL

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

6. GRUPO FINANCIERO G&T CONTINENTAL

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

Superintendencia de Bancos de Guatemala
9ª Avenida 22-00, Zona 1, Guatemala, C. A. 01001
PBX: (502) 2429-5000
www.sib.gob.gt