

Información Financiera de las Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos

-correspondiente a abril 2009-



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

Con base en el Acuerdo 15-2007 del Superintendente de Bancos, "Disposiciones para la Publicación de Información Financiera, por parte de la Superintendencia de Bancos, de las Entidades Sujetas a su Vigilancia e Inspección".

Superintendencia de Bancos

9a. avenida 22-00, zona 1

Teléfono 2429-5000 Fax 2232-0002 Correo electrónico info@sib.gob.gt



Índice

	Pag.
Principales rubros del balance general de instituciones bancarias	3
Principales rubros del estado de resultados de instituciones bancarias	4
Posición de encaje y patrimonial de instituciones bancarias	4
Principales rubros del balance general de sociedades financieras privadas	5
Principales rubros del estado de resultados de sociedades financieras privadas	6
Posición patrimonial de sociedades financieras privadas	6
Activos crediticios de instituciones bancarias y sociedades financieras privadas	7
Principales rubros del balance general de entidades fuera de plaza o entidades off shore	8
Principales rubros del estado de resultados de entidades fuera de plaza o entidades off shore	8
Posición de reserva de liquidez y patrimonial de entidades fuera de plaza o entidades off shore	9
Activos crediticios de entidades fuera de plaza o entidades off shore y otras instituciones supervisadas	9
Tasas de interés aplicadas por las instituciones bancarias y sociedades financieras privadas en moneda nacional	10
Tasas de interés aplicadas por las instituciones bancarias y sociedades financieras privadas en moneda extranjera	11
Tasas de interés aplicadas por las entidades fuera de plaza o entidades off shore en moneda extranjera	12
Tasas de interés aplicadas por otras instituciones supervisadas en moneda nacional	12
Tasas de interés aplicadas por otras instituciones supervisadas en moneda extranjera	12
Multas	13
Ajustes	13
Instituciones en situación especial	13
Grupos financieros	14
Instituciones supervisadas	15

OBSERVACIONES:

- El fin de la presente publicación es proporcionar información para el análisis estadístico macroeconómico del sistema financiero guatemalteco. **Las cifras presentadas no han sido auditadas, y tienen como fuente la información contable recibida de las entidades supervisadas por lo que, su veracidad y exactitud, así como sus deficiencias, son responsabilidad de las entidades remitentes.**
- El orden y numeración de las distintas instituciones, responde únicamente a su fecha de apertura y en caso de grupos financieros, a la fecha de aprobación por Junta Monetaria.
- La Superintendencia de Bancos, no es responsable por los usos que se dé o las decisiones que se tomen, basadas en la información publicada.
- La información publicada en este suplemento puede consultarse en la página www.sib.gob.gt.

"Las personas que hayan realizado inversiones en instituciones financieras legalmente autorizadas para operar en el país, sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos y que tengan dudas sobre las mismas, pueden comunicarse al teléfono 2429-5000 extensiones 2600, 2606, 2608 y 2609; enviar correo electrónico a la dirección investigacion@sib.gob.gt o trasladar la documentación a través del fax 2232-8793, para que la Superintendencia de Bancos, dentro del ámbito de sus funciones, realice las acciones necesarias para determinar su legalidad y, en caso proceda, hacerlo del conocimiento de las autoridades correspondientes."



Instituciones Bancarias

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de abril de 2009
Cifras en miles 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	254,822	642,773	676,666	201,241	314,511	45,912	84,435	2,220,360
INMOBILIARIO, S. A.	137,190	173,814	527,065	20,802	32,662	9,183	18,220	918,967
G&T CONTINENTAL, S. A.	3,866,821	8,846,949	13,564,387	47,828	572,808	104,158	522,369	27,527,319
DE LOS TRABAJADORES	445,137	701,982	3,183,284	2,694	86,601	45,816	44,264	4,509,777
INDUSTRIAL, S. A.	5,607,766	9,516,159	18,858,154	26,549	1,084,480	697,757	524,107	36,314,971
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	3,452,756	4,832,210	15,338,484	140,175	482,946	188,796	24,754,303	24,754,303
INTERNACIONAL, S. A.	555,578	506,177	2,163,799	33,011	132,099	42,444	21,596	3,454,704
REFORMADOR, S. A.	1,361,765	1,687,419	4,715,383	15,761	173,775	38,693	8,064,631	8,064,631
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	558,129	486,390	54,903	--	2,169	2,652	12,067	1,116,309
VIVIBANCO, S. A.	36,003	236,015	21,220	18,010	13,146	1,914	17,397	343,707
DE LA REPÚBLICA, S. A.	77,087	68,412	597,760	3,316	22,527	5,954	53,297	828,354
AMERICANO, S. A.	39,916	22,173	188,556	11,725	368	399	17,914	281,051
PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A.	140,794	100,753	588,051	139	13,551	3,606	18,579	865,672
DE ANTIQUA, S. A.	106,975	24,054	383,439	--	9,509	38,760	22,135	584,872
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	787,650	387,163	2,714,533	112	119	46	45,041	3,934,664
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	1,154,110	918,657	4,944,607	5,636	91,726	42,955	179,504	7,337,195
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,534,434	2,139,684	5,358,592	29,848	287,990	61,792	114,709	9,527,049
DE CRÉDITO, S. A.	121,758	50,260	296,409	--	13,290	4,545	18,362	504,624
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	72,801	51,105	418,362	--	1,998	3,194	16,488	563,947
TOTAL	20,311,492	31,394,149	74,593,654	556,847	3,336,305	1,338,776	2,121,255	133,652,476

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	1,644,305	--	3,069	27,009	1,681	221,850	38,099	284,346	2,220,360
INMOBILIARIO, S. A.	804,858	--	--	1,017	6	13,629	24,340	75,117	918,967
G&T CONTINENTAL, S. A.	19,108,948	4,545,625	182,486	16,291	87,003	640,649	93,437	2,852,880	27,527,319
DE LOS TRABAJADORES	3,509,313	137,086	6,317	27,276	24	244,694	13,241	571,827	4,509,777
INDUSTRIAL, S. A.	26,906,940	4,732,757	511,948	28,071	10,942	842,156	37,409	3,244,749	36,314,971
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	20,021,364	982,906	326,615	59,493	15,879	567,383	169,822	2,610,840	24,754,303
INTERNACIONAL, S. A.	2,791,085	187,808	40,722	5,424	13,851	133,347	7,677	274,791	3,454,704
REFORMADOR, S. A.	6,162,580	937,523	--	6,615	3,255	169,017	29,036	756,605	8,064,631
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	785,859	10,617	--	6,880	--	105,233	433	207,487	1,116,309
VIVIBANCO, S. A.	174,137	49,017	--	1,779	90	19,508	26,134	73,042	343,707
DE LA REPÚBLICA, S. A.	625,016	3,563	45,870	2,306	19,791	10,103	10,103	121,705	828,354
AMERICANO, S. A.	109,567	7,434	106,430	446	137	5,546	1,246	50,244	281,051
PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A.	678,962	52,285	--	3,351	218	35,934	8,316	86,606	865,672
DE ANTIQUA, S. A.	458,456	--	--	5,810	--	55,113	20,048	41,446	584,872
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	2,919,243	466,897	--	6,502	27	85,364	20,319	436,312	3,934,664
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	5,682,125	311,786	25	28,165	366	306,917	15,514	992,277	7,337,195
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	7,674,673	671,040	57,699	14,859	2,059	288,407	42,675	775,638	9,527,049
DE CRÉDITO, S. A.	367,076	1,382	--	2,268	98	23,479	555	109,767	504,624
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	393,280	--	--	12,889	9,185	48,431	13,052	87,109	563,947
TOTAL	100,817,787	13,097,726	1,281,181	256,251	144,841	3,826,448	575,456	13,652,788	133,652,476

* 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.



Instituciones Bancarias

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 30 de abril de 2009

Cifras en miles 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	49,486	95,775	2,034	7,510	15,408	3,113	55,435	70,615	10,236
INMOBILIARIO, S. A.	26,856	1,236	796	1,407	11,204	1,632	14,849	279	2,331
G&T CONTINENTAL, S. A.	707,143	56,880	48,479	3,742	375,298	18,386	266,462	1,201	154,896
DE LOS TRABAJADORES	246,007	2,547	9,079	50	98,466	31,037	94,340	71	33,770
INDUSTRIAL, S. A.	893,358	66,624	142,388	304	453,791	49,942	362,806	41	236,093
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	860,329	70,406	39,920	2,619	275,293	77,665	369,658	1,173	249,484
INTERNACIONAL, S. A.	95,459	11,061	6,060	764	40,238	5,778	51,848	273	15,206
REFORMADOR, S. A.	215,187	9,744	20,831	378	102,153	20,839	69,210	48	53,890
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	30,415	7,289	10,704	--	6,457	3,297	32,295	43	6,317
VIVIBANCO, S. A.	16,253	889	164	592	4,675	470	8,859	672	3,222
DE LA REPÚBLICA, S. A.	33,824	4,236	10,586	--	27,610	2,331	14,158	37	4,510
AMERICANO, S. A.	8,846	260	827	71	4,062	650	2,470	--	2,820
PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A.	66,181	483	1,766	565	16,582	7,909	35,801	--	8,703
DE ANTIGUA, S. A.	69,836	5,194	521	9,506	14,765	11,505	55,923	--	2,863
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	101,117	11,865	15,529	--	41,211	19,808	18,953	--	48,539
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	458,040	21,667	30,576	33,076	103,295	181,526	188,861	910	68,768
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	269,249	30,473	30,361	2,566	87,102	8,755	181,201	118	55,473
DE CRÉDITO, S. A.	15,400	1,002	4,601	--	8,513	162	9,714	--	2,615
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	143,860	6,096	2,287	1,886	11,699	57,137	79,898	193	5,203
TOTAL	4,306,846	403,727	377,509	65,036	1,697,822	501,942	1,912,741	75,674	964,939

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos. Los rubros de Productos por Servicios y Gastos Extraordinarios registran productos y gastos del giro normal de operaciones de los Departamentos de Seguros y Previsión, de Fianzas, Monte de Piedad, Banco del Niño y Almacenes de Depósito por Q90,729 miles y Q67,927 miles, respectivamente.

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.

POSICIÓN DE ENCAJE Y PATRIMONIAL

Al 30 de abril de 2009

Cifras en miles

INSTITUCIONES BANCARIAS	Posición de Encaje Moneda Nacional (Quetzales)			Posición de Encaje Moneda Extranjera (Dólares de los Estados Unidos de América)			Posición Patrimonial (Quetzales)			Índice de Adecuación de Capital
	Encaje Computable	Encaje Requerido	Posición	Encaje Computable	Encaje Requerido	Posición	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	235,673	234,227	1,445	576	543	33	288,980	128,775	160,205	22.71%
INMOBILIARIO, S. A.	105,947	105,351	596	1,558	1,192	366	72,704	59,844	12,859	12.19%
G&T CONTINENTAL, S. A.	2,413,620	2,395,669	17,951	51,954	49,611	2,342	2,175,174	1,684,296	490,878	12.97%
DE LOS TRABAJADORES	503,618	480,194	23,424	4,639	3,637	1,002	486,323	354,542	131,781	13.82%
INDUSTRIAL, S. A.	3,212,628	3,207,437	5,191	85,897	85,240	657	3,304,812	2,749,870	554,942	12.58%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	2,832,627	2,818,734	13,893	12,446	11,834	612	2,760,631	1,687,608	1,073,023	16.96%
INTERNACIONAL, S. A.	289,009	288,277	731	16,757	15,650	1,106	321,743	244,136	77,607	13.43%
REFORMADOR, S. A.	742,999	738,152	4,847	20,540	20,283	256	756,688	534,111	222,577	14.26%
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	141,758	95,391	46,367	7,916	3,084	4,832	195,892	18,889	177,003	103.71%
VIVIBANCO, S. A.	35,669	25,341	10,328	99	57	42	73,342	22,150	51,193	33.47%
DE LA REPÚBLICA, S. A.	95,631	83,225	12,406	1,922	1,282	640	105,482	64,724	40,758	16.39%
AMERICANO, S. A.	13,491	9,732	3,759	2,151	792	1,359	50,528	19,909	30,619	25.38%
PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A.	81,988	78,550	3,439	2,870	2,516	355	100,221	67,920	32,301	14.90%
DE ANTIGUA, S. A.	69,864	66,452	3,412	99	78	21	72,079	59,906	12,172	12.81%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	291,497	234,525	56,973	37,354	24,227	13,127	377,550	232,935	144,615	16.21%
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	555,407	553,339	2,068	32,934	32,753	181	928,908	637,162	291,747	14.58%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	928,048	924,861	3,188	23,561	23,478	82	786,864	566,701	220,164	13.99%
DE CRÉDITO, S. A.	60,567	39,850	20,716	2,158	1,889	269	112,162	38,123	74,039	30.97%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	54,417	53,291	1,125	596	572	24	94,326	44,052	50,274	21.41%
TOTAL	12,664,458	12,432,598	231,859	306,027	278,718	27,309	13,064,408	9,215,652	3,848,756	

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de abril de 2009
Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CREDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
GUATEMALTECA, S. A.	11,184	460,804	174,490	56,326	2,255	2,142	15,147	722,349
INDUSTRIAL, S. A.	14,318	934,189	26,426	98,369	21	147	18,321	1,091,792
DE INVERSIÓN, S. A.	17,443	25,940	154,147	18,111	107	285	3,393	219,427
RURAL, S. A.	4,549	93,134	107,609	9,622	39	710	1,333	216,996
DE OCCIDENTE, S. A.	47,129	180,992	156,653	32,412	43,895	795	2,098	463,973
DE CAPITAL, S. A.	12,825	8,812	3,955	--	--	--	2,156	27,748
SUMMA, S. A.	9,416	2,640	48,908	11,131	1,020	1,360	3,723	78,198
SAN MIGUEL, S. A.	27,068	57,032	112,723	8,953	190	52	752	206,771
AGROMERCANTIL, S. A.	814	68,346	1,477	1,608	--	708	1,203	74,155
UNO, S. A.	141	8,749	--	--	--	2	294	9,186
LAS TRES AMÉRICAS, S. A.	1,327	243	13,033	--	2,433	35	9,604	26,676
CONSOLIDADA, S. A.	53,716	112,728	435,942	218,643	--	92	886	822,007
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	6,449	28,000	42,376	31,788	1,233	6,082	11,366	127,292
CREDICORP, S. A.	1,204	146,719	6,925	2,500	82	1,320	10,069	168,819
G & T CONTINENTAL, S. A.	4,833	1,377,439	135,854	5,059	3,863	1,218	17,279	1,545,546
TOTAL	212,416	3,505,767	1,420,518	494,522	55,138	14,948	97,624	5,800,935

PASIVO Y CAPITAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	CREDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CREDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
GUATEMALTECA, S. A.	--	626,835	137	182	6,746	4,143	84,306	722,349
INDUSTRIAL, S. A.	--	1,004,884	1	10	1,483	226	85,188	1,091,792
DE INVERSIÓN, S. A.	--	172,955	298	--	821	983	44,370	219,427
RURAL, S. A.	--	130,682	316	--	2,083	1,229	82,706	216,996
DE OCCIDENTE, S. A.	42,314	255,994	810	8	7,073	8,546	149,228	463,973
DE CAPITAL, S. A.	--	--	--	7	3	34	27,704	27,748
SUMMA, S. A.	11,930	41,774	409	1,450	13,010	25	9,601	78,198
SAN MIGUEL, S. A.	--	150,962	617	--	2,036	424	52,732	206,771
AGROMERCANTIL, S. A.	686	59,816	--	2	75	75	13,501	74,155
UNO, S. A.	--	--	58	--	23	--	9,105	9,186
LAS TRES AMÉRICAS, S. A.	--	4,349	175	--	3,735	91	18,326	26,676
CONSOLIDADA, S. A.	121,571	551,632	1,586	12	5,479	586	141,140	822,007
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	86,739	--	6	970	233	39,344	127,292
CREDICORP, S. A.	13,189	119,272	568	361	4,626	1,221	29,583	168,819
G & T CONTINENTAL, S. A.	30,000	1,382,040	1,491	--	6,385	1,155	124,476	1,545,546
TOTAL	219,690	4,587,914	6,466	2,038	54,548	18,971	911,310	5,800,935

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.



Sociedades Financieras Privadas

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 30 de abril de 2009

Cifras en miles 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
GUATEMALTECA, S. A.	19,902	223	199	--	15,432	352	1,222	567	2,750
INDUSTRIAL, S. A.	32,539	1,500	1,713	--	20,227	1,543	2,149	--	11,833
DE INVERSIÓN, S. A.	7,280	6	142	--	3,660	440	1,627	--	1,700
RURAL, S. A.	7,095	268	521	11	2,652	1,215	954	--	3,074
DE OCCIDENTE, S. A.	8,441	2,172	1,599	41	6,884	857	3,807	146	559
DE CAPITALES, S. A.	324	15	217	--	--	8	28	--	521
SUMMA, S. A.	5,610	238	190	--	3,425	231	2,277	--	104
SAN MIGUEL, S. A.	6,209	66	1,263	8	3,766	515	1,894	--	1,370
AGROMERCANTIL, S. A.	1,943	41	152	87	1,196	20	94	--	914
UNO, S. A.	210	23	--	--	--	7	282	--	(56)
LAS TRES AMÉRICAS, S. A.	74	827	94	--	--	62	1,548	--	(615)
CONSOLIDADA, S. A.	22,136	6,193	802	--	15,608	1,438	2,227	--	9,859
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	9,696	30	371	--	3,283	6,360	515	--	(60)
CREDICORP, S. A.	9,570	726	299	--	5,029	59	2,300	--	3,207
G & T CONTINENTAL, S. A.	46,439	1,392	223	--	30,493	993	5,319	6	11,244
TOTAL	177,468	13,720	7,785	147	111,655	14,100	26,243	719	46,404

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.

POSICIÓN PATRIMONIAL

Al 30 de abril de 2009

Cifras en miles de quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	Índice de Adecuación de Capital
GUATEMALTECA, S. A.	86,694	28,396	58,298	30.54%
INDUSTRIAL, S. A.	85,288	12,940	72,348	65.91%
DE INVERSIÓN, S. A.	38,794	15,924	22,869	24.36%
RURAL, S. A.	84,458	12,917	71,541	65.39%
DE OCCIDENTE, S. A.	71,182	22,572	48,610	31.54%
DE CAPITALES, S. A.	27,704	1,214	26,490	228.21%
SUMMA, S. A.	17,876	7,465	10,411	25.04%
SAN MIGUEL, S. A.	49,542	12,595	36,946	39.35%
AGROMERCANTIL, S. A.	13,521	668	12,853	202.33%
UNO, S. A.	9,105	38	9,068	2,417.21%
LAS TRES AMÉRICAS, S. A.	18,326	2,552	15,774	71.81%
CONSOLIDADA, S. A.	141,696	59,095	82,601	23.98%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	39,344	8,443	30,901	46.60%
CREDICORP, S. A.	29,642	14,998	14,644	19.84%
G & T CONTINENTAL, S. A.	125,666	21,913	103,753	57.36%
TOTAL	838,839	221,730	617,109	

ACTIVOS CREDITICIOS

Cifras en miles de quetzales

	CLASIFICACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS CONFORME VALUACIÓN REFERIDA AL 31 DE MARZO DE 2009 a/						RESERVAS DE ACTIVOS CREDITICIOS REGISTRADOS AL 30 DE ABRIL DE 2009 b/		INDICADORES FINANCIEROS SOBRE CALIDAD DE CARTERA CREDITICIA AL 30 DE ABRIL DE 2009 b/	
	A	B	C	D	E	TOTAL DE ACTIVOS CREDITICIOS	DE VALUACIÓN	GENÉRICAS	(CVC) c/	(CCR) d/
INSTITUCIONES BANCARIAS										
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	573,764	36,198	25,326	29,902	235,243	900,433	225,963	4,634	70.72%	56.57%
INMOBILIARIO, S. A.	504,137	12,246	4,534	5,099	62,560	588,577	55,008	450	90.15%	69.02%
GAT CONTINENTAL, S. A.	13,843,125	250,957	89,279	74,996	243,094	14,501,451	226,930	26,108	97.45%	62.03%
DE LOS TRABAJADORES	2,989,058	110,260	40,612	24,033	109,743	3,273,705	117,186	1,956	93.47%	52.81%
INDUSTRIAL, S. A.	19,076,303	461,819	105,270	91,258	141,000	19,875,651	26,238	174,944	99.37%	164.55%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	14,882,471	453,242	97,752	54,579	188,782	15,646,825	198,569	248,504	98.98%	234.76%
INTERNACIONAL, S. A.	2,066,050	84,090	46,859	17,155	64,908	2,279,101	49,858	9,202	97.10%	89.24%
REFORMADOR, S. A.	4,697,622	182,314	50,603	44,931	79,081	5,054,551	53,349	38,332	96.53%	52.13%
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	59,308	9	0	0	0	59,317	0	70	100.00%	0.00%
VIVIBANCO, S. A.	19,643	1,022	14	26	85	20,789	5,212	300	99.54%	305.66%
DE LA REPUBLICA, S. A.	421,647	37,825	65,840	94,601	33,826	653,739	8,286	0	67.31%	4.16%
AMERICANO, S. A.	190,640	9,954	11	6,360	7,492	214,458	7,110	475	92.43%	50.84%
PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A.	527,676	15,875	10,306	4,219	2,803	560,880	4,747	13,615	95.88%	73.57%
DE ANTIGUA, S. A.	337,909	22,240	31,770	24,872	278	417,070	22,975	2,268	90.28%	62.86%
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	2,605,123	85,750	24,994	12,049	38,209	2,766,125	27,740	7,768	97.38%	49.06%
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	4,700,912	255,619	85,401	44,879	22,427	5,109,237	66,166	8,051	96.76%	42.58%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	5,256,086	129,419	48,024	28,577	162,907	5,625,013	51,341	50,667	95.45%	39.92%
DE CREDITO, S. A.	286,701	6,143	3,016	765	2,370	296,995	1,788	2,395	97.70%	60.29%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	393,342	25,389	20,871	12,212	22,296	474,110	38,007	7,217	90.84%	106.48%
TOTAL	73,431,558	2,180,371	750,482	570,514	1,387,104	78,320,029	1,186,473	596,955		
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS										
GUATEMALTECA, S. A.	182,150	4,072	1,718	567	20,876	189,384	10,521	2,388	86.63%	51.51%
INDUSTRIAL, S. A.	26,366	157	0	0	0	26,523	0	100	100.00%	0.00%
DE INVERSION, S. A.	143,135	11,757	163	4,921	268	160,243	2,640	25	96.71%	51.70%
RURAL, S. A.	100,586	4,013	9	3	3,947	108,558	2,351	1,752	96.47%	103.92%
DE OCCIDENTE, S. A.	149,759	8,825	0	0	0	158,584	0	883	94.40%	10.00%
DE CAPITALES, S. A.	5,163	0	0	0	438	5,601	438	0	100.00%	0.00%
SUMMA, S. A.	41,418	2,512	417	342	409	45,098	391	171	93.68%	17.95%
SAN MIGUEL, S. A.	109,390	3,314	0	360	0	113,065	180	29	99.88%	57.98%
AGROMERCANTIL, S. A.	1,504	0	0	0	0	1,504	0	20	100.00%	0.00%
UNO, S. A.	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
LAS TRES AMERICAS, S. A. 1/	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
CONSOLIDADA, S. A.	450,367	6,983	1,140	0	607	459,096	0	555	99.25%	16.93%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	25,290	431	157	18,426	4,499	48,803	7,173	0	53.96%	30.89%
CREDICORP, S. A.	4,534	592	0	0	0	5,125	0	59	93.40%	12.84%
G & T CONTINENTAL, S. A.	132,123	2,142	2,701	1,034	15,744	153,744	14,188	1,191	87.58%	77.55%
TOTAL	1,351,784	44,798	6,305	25,653	46,788	1,475,328	37,881	7,172		

a/ Fuente: Saldos de Cartera Forma E83 y Valuación de Cartera, reportados al 31 de marzo de 2009.

b/ Fuente: Información de Balance de Saldos, reportada al 30 de abril de 2009.

c/ (CVC) Cartera Vigente en relación a Cartera Bruta.

d/ (CCR) Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo.

1/ No ha reportado la información de la Valuación.



Entidades Fuera de Plaza o Entidades Off Shore

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de abril de 2009
Cifras en miles 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	525,681	1,518,245	3,938,063	3,263	43,425	2,108	37,544	6,068,329
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	60,558	375,097	364,931	--	874	900	11,840	814,199
MERCOM BANK LTD.	360,321	231,801	2,523,737	14,528	38	3,594	15,623	3,149,643
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	279,861	519,749	1,511,115	--	540	3,246	17,433	2,331,944
BAC BANK INC.	218,086	232,969	1,047,631	--	240	450	12,969	1,512,345
GTC BANK INC.	710,362	1,122,476	4,705,394	27,718	6,694	6,008	133,768	6,712,420
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	282,955	269,656	1,071,286	11,613	872	352	16,416	1,653,151
TOTAL	2,437,824	4,269,993	15,162,157	57,122	52,683	16,658	245,593	22,242,031

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	5,484,154	--	--	4,179	8,439	83,664	487,892	6,068,329
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	584,323	47,697	--	531	9	10,616	171,023	814,199
MERCOM BANK LTD.	2,669,259	--	--	236	215	80,233	399,700	3,149,643
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	1,870,754	--	--	765	--	28,908	431,517	2,331,944
BAC BANK INC.	1,355,679	--	--	571	--	13,673	142,421	1,512,345
GTC BANK INC.	5,898,792	137,781	--	1,191	--	139,585	535,072	6,712,420
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	1,417,039	2,631	--	--	1,499	18,404	213,578	1,653,151
TOTAL	19,280,000	188,109	--	7,473	10,162	375,083	2,381,203	22,242,031

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

Período del 1 de enero al 30 de abril de 2009

Cifras en miles 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 ADMÓN. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	143,598	1,336	339	169	84,089	8,995	28,353	--	24,006
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	25,315	9	237	3	17,800	957	4,971	--	1,837
MERCOM BANK LTD.	105,015	359	405	1,059	62,035	9,471	4,297	744	30,292
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	62,755	63	--	--	33,133	2,041	5,471	--	22,173
BAC BANK INC.	31,942	124	--	--	15,823	--	4,466	--	11,778
GTC BANK INC.	164,825	--	--	--	121,789	1,367	12,904	--	28,764
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	41,221	384	1,741	--	26,154	5,501	1,131	162	10,399
TOTAL	574,671	2,275	2,722	1,231	360,823	28,332	61,593	906	129,249

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.

Entidades Fuera de Plaza o Entidades Off Shore y Otras Instituciones Supervisadas



POSICIÓN DE RESERVA DE LIQUIDEZ Y PATRIMONIAL

Al 30 de abril de 2009

Cifras en miles

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	Posición de Reserva de Liquidez (Dólares de los Estados Unidos de América)			Posición Patrimonial (Quetzales)			Índice de Adecuación de Capital
	Posición de Liquidez Computable	Posición de Liquidez Requerida	Posición de Reserva de Liquidez	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	247,469	100,679	146,790	533,149	400,577	132,572	13.32%
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	38,473	10,392	28,081	176,378	53,006	123,372	33.28%
MERCOM BANK LTD.	60,356	47,232	13,123	414,882	238,614	176,268	17.39%
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	93,572	34,562	59,010	447,960	199,839	248,121	22.56%
BAC BANK INC.	44,526	23,588	20,937	147,664	73,761	73,903	20.07%
GTC BANK INC.	133,243	106,008	27,235	553,462	444,495	108,968	12.46%
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	50,799	25,126	25,673	219,702	114,755	104,947	19.15%
TOTAL	668,437	347,587	320,850	2,493,198	1,525,048	968,150	

ACTIVOS CREDITICIOS

Cifras en miles de quetzales

	CLASIFICACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS CONFORME VALUACIÓN REFERIDA AL 31 DE MARZO DE 2009 a/					RESERVAS DE ACTIVOS CREDITICIOS REGISTRADAS AL 30 DE ABRIL DE 2009 b/		INDICADORES FINANCIEROS SOBRE CALIDAD DE CARTERA CREDITICIA AL 30 DE ABRIL DE 2009 b/	
	A	B	C	D	E	TOTAL DE ACTIVOS CREDITICIOS	DE VALUACIÓN	GENÉRICAS	(CVC) c/ (CCR) d/
ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-									
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	4,002,193	22,590	1,338	2,360	70,048	4,098,530	546	45,257	99.66% 334.39%
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	391,265	4,440	0	0	1,180	396,885	146	5,355	98.37% 91.35%
MERCOM BANK LTD.	2,310,612	145,697	26,425	7,633	85,658	2,576,024	33,418	15,182	94.89% 36.95%
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	1,266,889	279,012	35,566	9,646	6,882	1,597,995	16,345	16,443	97.02% 71.22%
BAC BANK INC.	1,019,158	21,952	3,651	11,000	12,646	1,068,407	12,325	5,243	97.71% 71.31%
GTC BANK INC.	4,834,608	58,399	12,467	54,548	40,987	5,001,008	23,399	18,390	98.61% 63.50%
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	952,581	65,766	18,691	43,946	27,826	1,108,810	2,039	6,124	94.12% 11.82%
TOTAL	14,777,306	597,855	98,137	129,133	245,227	15,847,658	88,217	111,995	
TARJETAS DE CRÉDITO									
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	46,695	1,760	738	485	4,381	54,058	4,859	0	86.08% 65.50%
CONTÉCNICA, S. A.	560,265	16,046	12,525	6,262	2,101	597,199	5,705	4,263	97.48% 59.52%
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00% 0.00%
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	797,676	22,167	26,173	14,603	301	860,922	13,946	72,085	96.59% 301.90%
TARJETAS DE CRÉDITO DE GUATEMALA, S. A.	15,838	872	843	625	1,596	19,773	2,141	681	86.20% 103.68%
G&T CONTICREDIT, S. A.	223,335	11,558	8,944	4,409	18,345	266,591	23,298	302	89.74% 85.92%
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA	520,552	18,838	22,863	12,984	30,603	605,839	42,655	1,327	90.58% 78.25%
TOTAL	2,164,361	71,241	72,085	39,367	57,327	2,404,382	92,605	78,657	
OTRAS INSTITUCIONES									
SERVICIOS MÚLTIPLES DE INVERSIÓN, S. A.	18,742	953	199	19	71	19,983	135	0	0.00% 0.00%
LEASING CUSCATLÁN DE GUATEMALA, S. A.	29,522	2,472	528	345	805	33,673	1,757	147	90.36% 62.76%
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	102,434	10,818	1,271	795	15,183	130,501	892	1,310	89.21% 15.92%
NEGOCIOS Y TRANSACCIONES INSTITUCIONALES, S. A.	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00% 0.00%
INTERCONSUMO, S. A.	89,229	4,518	2,625	1,111	3,015	100,498	4,589	75	94.52% 82.61%
CITIVALORES, S. A.	1,756	0	0	0	0	1,756	0	2	100.00% 0.00%
TOTAL	241,682	18,761	4,623	2,270	19,074	286,411	7,372	1,535	

a/ Fuente: Saldos de Cartera Forma E83 y Valuación de Cartera, reportados al 31 de marzo de 2009.

b/ Fuente: Información de Balance de Saldos, reportada al 30 de abril de 2009.

c/ (CVC) Cartera Vigente en relación a Cartera Bruta.

d/ (CCR) Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo.



TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA NACIONAL Al 30 de abril de 2009

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS						DEPOSITOS A PLAZO						BONOS BANCARIOS					
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			DEPOSITOS MONETARIOS			DEPOSITOS DE AHORRO			DEPOSITOS A PLAZO			BONOS BANCARIOS			DEPOSITOS A PLAZO			BONOS BANCARIOS		
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	42.00	15.82	13.00	21.00	13.12	0.00	3.00	0.93	0.00	6.75	0.00	1.89	3.25	9.85	3.25	3.25	3.25	3.25	3.25	3.25	3.25	3.25	3.25
INMOBILIARIO, S. A.	5.00	28.00	15.00	13.22	7.00	11.25	0.00	3.50	0.25	0.25	0.00	0.26	1.89	3.00	10.00	4.67	6.00	3.25	3.25	3.25	3.25	3.25	3.25	3.25
GAT CONTINENTAL, S. A.	1.00	45.00	12.05	12.05	36.00	12.07	0.00	8.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE LOS TRABAJADORES	7.00	41.00	26.73	24.46	12.00	12.00	0.00	6.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE INVERSION, S. A.	4.00	39.00	18.16	9.98	4.00	18.00	0.00	7.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
RURAL, S. A.	4.00	39.00	18.16	9.98	4.00	18.00	0.00	7.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE DESARROLLO, S. A.	3.00	34.50	13.65	11.50	20.00	11.98	0.00	5.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
INTERNACIONAL, S. A.	2.00	60.00	40.00	11.14	5.00	11.72	0.00	5.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
REFORMADOR, S. A.	2.00	60.00	40.00	11.14	5.00	11.72	0.00	5.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	5.00	13.50	7.00	10.10	10.00	11.98	0.00	3.25	0.00	1.56	0.00	2.50	0.00	1.38	3.00	10.00	3.79	7.59	3.25	3.25	3.25	3.25	3.25	3.25
VIVIBANCO, S. A.	8.00	28.00	9.19	11.53	10.00	12.19	0.00	6.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE LA REPUBLICA, S. A.	8.50	45.00	42.00	18.33	10.00	12.19	0.00	8.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE INVERSION, S. A.	5.00	45.00	15.00	13.58	12.00	21.50	0.00	8.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A.	5.00	59.00	45.00	31.32	10.00	13.58	0.00	1.25	0.00	0.83	0.00	1.11	0.00	0.34	3.50	11.35	8.15	9.23	3.50	9.00	7.28	7.75	7.75	7.75
DE ANTIGUA, S. A.	5.00	61.73	50.00	37.29	13.00	11.03	0.00	1.25	0.00	0.83	0.00	1.11	0.00	0.34	3.50	11.35	8.15	9.23	3.50	9.00	7.28	7.75	7.75	7.75
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	6.00	75.00	32.00	12.15	10.50	11.71	0.00	6.00	0.00	2.46	0.00	0.00	0.00	0.00	10.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	5.00	29.00	11.08	11.02	13.00	15.99	0.00	4.40	0.00	0.81	0.00	0.75	0.00	0.75	4.72	2.25	9.75	7.50	7.83	7.83	7.83	7.83	7.83	7.83
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	2.75	29.00	11.10	11.46	13.00	17.14	0.00	5.00	0.00	0.73	0.00	0.00	0.00	0.00	10.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	10.00	100.00	18.99	14.11	10.00	17.14	0.00	5.00	0.00	0.73	0.00	0.00	0.00	0.00	10.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	10.00	100.00	83.50	17.14	10.00	17.14	0.00	10.00	1.25	6.07	0.00	0.00	0.00	0.00	10.00	11.03	10.23	8.97	11.03	10.23	8.97	11.03	10.23	8.97

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS						OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION						OTRAS OBLIGACIONES					
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS			PAGARES FINANCIEROS			OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION			OTRAS OBLIGACIONES			OTRAS OBLIGACIONES			OTRAS OBLIGACIONES		
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO
GUATEMALTECA, S. A.	7.00	26.00	13.87	12.05	22.00	14.00	0.00	10.00	1.25	0.00	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75
INDUSTRIAL, S. A.	12.00	17.00	12.98	12.58	14.00	17.20	0.00	10.00	1.25	0.00	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75
DE INVERSION, S. A.	7.00	24.50	10.70	12.02	14.00	17.20	0.00	10.00	1.25	0.00	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75
RURAL, S. A.	7.00	24.50	10.70	12.02	14.00	17.20	0.00	10.00	1.25	0.00	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75
DE OCCIDENTE, S. A.	7.00	24.50	10.70	12.02	14.00	17.20	0.00	10.00	1.25	0.00	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75
DE OCCIDENTE, S. A.	7.00	24.50	10.70	12.02	14.00	17.20	0.00	10.00	1.25	0.00	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75
DE CAPITAL, S. A.	9.00	12.25	9.50	10.11	13.00	15.99	0.00	10.00	1.25	0.00	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75
SUMMA, S. A.	14.00	18.00	16.75	16.02	13.00	15.99	0.00	10.00	1.25	0.00	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75
SAN MIGUEL, S. A.	5.50	18.00	13.91	11.79	13.00	15.99	0.00	10.00	1.25	0.00	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75
AGROMERCANTIL, S. A.	9.00	11.00	11.00	9.06	13.00	15.99	0.00	10.00	1.25	0.00	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75
UNO, S. A.	10.00	18.00	10.00	10.81	13.00	15.99	0.00	10.00	1.25	0.00	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75
LAS TRES AMERICAS, S. A.	5.00	17.50	13.00	8.14	12.00	13.76	0.00	10.00	1.25	0.00	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75
CONSOLIDADA, S. A.	10.00	17.50	13.00	8.14	12.00	13.76	0.00	10.00	1.25	0.00	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	10.50	27.46	25.28	21.18	12.00	13.76	0.00	10.00	1.25	0.00	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75
CREDITO, S. A.	10.50	27.46	25.28	21.18	12.00	13.76	0.00	10.00	1.25	0.00	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75
G & T CONTINENTAL, S. A.	3.00	27.50	11.99	12.65	12.00	12.00	0.00	10.00	1.25	0.00	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75	8.03	0.50	12.00	6.75

Las tasas de interés aplicadas a depósitos corresponden a operaciones con el público.
La tasa modal se refiere a la tasa nominal de interés aplicada al mayor número de cuentas.
La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones activas del sistema bancario es del 15.70%.
La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 4.62%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA EXTRANJERA Al 30 de abril de 2009

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS					
	PRESTAMOS		DESCUENTOS		DEPOSITOS MONETARIOS		DEPOSITOS DE AHORRO		DEPOSITOS A PLAZO		BONOS BANCARIOS	
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	MINIMA	MAXIMA
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	8.00	17.00	10.95		0.00	1.50	0.72	0.00	0.00	1.50	0.00	0.64
INMOBILIARIO S. A.	9.00	12.00	9.50	9.92	0.00	2.00	0.24	0.00	0.00	1.75	1.75	1.75
DE LOS TRABAJADORES	9.00	12.00	9.98	10.24	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	3.50	3.50	3.50
INDUSTRIAL S. A.	2.02	12.00	8.48	7.59	0.00	5.00	0.50	0.00	0.00	4.00	0.69	1.30
DE DESARROLLO RURAL S. A.	3.00	12.50	7.14	7.49	0.00	4.00	0.00	0.00	0.00	3.50	1.25	1.20
INTERCOMERCIAL S. A.	5.12	10.50	9.05	8.58	0.00	5.50	0.00	1.49	0.00	5.50	0.00	3.03
REINTEGRACION S. A.	4.00	14.25	10.35	9.12	0.00	3.00	0.00	1.00	0.00	3.85	0.00	1.33
VIVIANCO S. A.	8.50	9.50	9.02	9.23	0.00	2.50	0.00	0.29	0.00	1.00	0.00	0.56
DE LA REPUBLICA S. A.	6.00	12.40	8.27	8.39	0.00	1.50	0.00	0.60	0.00	4.44	0.00	2.42
AMERICANO S. A.	7.00	15.25	10.10	9.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4.80	1.25	2.16
PRIVADO PARA EL DESARROLLO S. A.	6.75	21.00	10.44	10.48	0.00	3.10	0.00	1.82	0.00	2.00	0.78	1.00
DE ANTIQUA S. A.	5.00	12.64	8.09	8.20	0.00	4.25	0.00	0.00	0.00	2.75	2.75	2.75
CITIBANK DE GUATEMALA S. A.	3.98	14.00	9.60	8.85	0.00	2.50	0.00	0.54	0.00	3.00	1.78	1.78
AGROBANK DE GUATEMALA S. A.	3.55	20.50	10.96	9.91	0.00	5.00	0.00	0.98	0.00	2.75	0.00	1.66
DE CREDITO S. A.	8.00	14.00	11.13	10.45	0.00	4.00	0.78	1.98	0.00	6.00	1.35	2.18
AZTECA DE GUATEMALA S. A.					0.00	4.25	0.25	1.92		7.00	7.00	7.00

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION)					
	PRESTAMOS		DESCUENTOS		BONOS FINANCIEROS		PAGARES FINANCIEROS		OTRAS OBLIGACIONES			
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	MINIMA	MAXIMA	MINIMA	MAXIMA	MINIMA	MAXIMA
GUATEMALTECA S. A.	6.50	13.00	8.21	7.97			0.50	6.25	5.21	5.26		
INDUSTRIAL S. A.	6.50	7.00	7.00	6.81			0.50	6.07	4.26	4.26		
REINTEGRACION S. A.	7.00	12.75	10.09	10.39			3.00	6.22	3.73	5.66		
RURAL S. A.	5.00	9.00	8.05	7.65			2.75	6.25	6.21	6.05		
DE OCCIDENTE S. A.	6.00	9.50	8.96	8.75			3.45	7.00	6.29	6.44		
DE CAPITALES S. A.	9.00	9.00	9.00									
SUMMA S. A.	10.50	14.00	11.97	11.86			3.50	9.00	7.30	7.86		
SAN MIGUEL S. A.	8.00	9.50	8.92	8.47			3.00	6.67	3.26	5.62		
AGROBANK S. A.												
UNO S. A.												
LAS TRES AMERICAS S. A.												
CONSOLIDADA S. A.	4.00	10.00	9.01				0.00	9.00	5.44	7.47		
DE LOS TRABAJADORES S. A.	7.50	10.50	8.00	8.86			8.00	8.00	8.00	8.00		
CREDITO S. A.							2.00	6.60	6.22	6.20		
G & T CONTINENTAL S. A.	7.00	9.50	8.00	7.80			0.00	6.50	5.74	5.29		

Las tasas de interés aplicadas a depósitos corresponden a operaciones con el público.
La tasa modal se refiere a la tasa nominal de interés aplicada al mayor número de cuentas.
La tasa de interés anual ponderada de las operaciones activas del sistema bancario es del 8.60%.
La tasa de interés anual ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 2.77%.



Entidades Fuera de Plaza o Entidades Off Shore y Otras Instituciones Supervisadas

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA EXTRANJERA

Al 30 de abril de 2009

ENTIDADES FUERA DE PLAZA - OFF SHORE-	OPERACIONES ACTIVAS								OPERACIONES PASIVAS															
	PRESTAMOS				DESCUENTOS				DEPOSITOS MONETARIOS				DEPOSITOS DE AHORRO				DEPOSITOS A PLAZO				BONOS BANCARIOS			
	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	2.90	12.00	8.94	7.27	5.50	9.50	7.00	7.04	0.00	1.75	0.00	0.01	0.00	0.75	0.01	0.41	0.25	8.00	5.29	5.68				
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	4.76	13.00	9.94	9.40									0.00	2.00	0.00	1.75	1.25	9.00	5.23	6.37				
MERCOM BANK LTD	3.42	15.00	10.96	10.05					0.00	2.50	1.78	2.19	0.00	3.50	0.00	2.22	3.75	8.50	6.28	6.23				
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	3.66	13.00	7.00	8.43					0.00	1.00	0.73	0.71	0.00	4.00	1.62	1.53	0.00	6.40	4.78	5.05				
BAC BANK INC.	5.30	16.45	8.01	7.81					0.00	4.00	0.00	1.97	1.00	4.35	4.23	3.99	2.75	8.15	5.28	5.40				
GTC BANK INC.	4.00	16.00	8.96	8.30	6.00	12.50	9.04	8.83	0.00	4.75	2.17	2.07	0.00	6.50	1.80	2.52	0.75	8.50	6.11	6.15				
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	4.00	13.00	10.88	9.22	8.50	10.00	9.61	9.54	0.00	0.50	0.50	0.49	0.00	3.00	1.84	1.00	1.50	7.25	6.16	6.25				

Las tasas de interés aplicadas a depósitos corresponden a operaciones con el público.

La tasa modal se refiere a la tasa nominal de interés aplicada al mayor número de cuentas.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones activas del sistema de las entidades fuera de plaza es del 8.45%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de las entidades fuera de plaza es del 5.27%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA NACIONAL

Al 30 de abril de 2009

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS							
	PRESTAMOS				TARJETAS DE CREDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				BONOS				PAGARES			
	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
TARJETAS DE CRÉDITO																				
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					18.00	48.00	48.00	46.51												
CONTECNICA, S. A.					3.00	30.00	21.00	20.95									7.00	8.50	7.27	7.59
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																				
CREDOMATICO DE GUATEMALA, S. A.					15.00	20.50	15.00	17.24									7.04	9.75	8.28	8.80
TARJETAS DE CRÉDITO DE GUATEMALA, S. A.					3.00	60.00	57.00	51.88									2.50	9.75	8.21	7.72
G&T CONTICREDIT, S. A.					0.60	60.00	60.00	52.66									2.50	9.00	2.75	7.24
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					6.00	72.00	60.00	49.89									7.25	9.50	8.16	8.99
OTRAS																				
SERVICIOS MÚLTIPLES DE INVERSIÓN, S. A.																				
LEASING CUSCATLÁN DE GUATEMALA, S. A.									8.73	18.78	9.81	12.01								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									11.22	25.07	17.73	16.99								
NEGOCIOS Y TRANSACCIONES INSTITUCIONALES, S. A.													10.00	21.00	12.75	13.91				
INTERCONSUMO, S. A.	4.00	65.00	39.98	37.35																
CITIVALORES, S. A.																				

La tasa modal se refiere a la tasa nominal de interés aplicada al mayor número de cuentas.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones activas del sistema de tarjetas de crédito es del 30.83%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 8.21%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA EXTRANJERA

Al 30 de abril de 2009

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS							
	PRESTAMOS				TARJETAS DE CREDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				BONOS				PAGARES			
	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
TARJETAS DE CRÉDITO																				
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					11.88	21.00	21.00	20.60												
CONTECNICA, S. A.					18.00	30.00	24.00	24.00												
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																				
CREDOMATICO DE GUATEMALA, S. A.																				
TARJETAS DE CRÉDITO DE GUATEMALA, S. A.					33.00	33.00	33.00	33.00												
G&T CONTICREDIT, S. A.					24.00	33.00	33.00	30.35									5.00	6.75	5.26	5.48
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					13.56	48.00	36.00	22.54												
OTRAS																				
SERVICIOS MÚLTIPLES DE INVERSIÓN, S. A.																				
LEASING CUSCATLÁN DE GUATEMALA, S. A.									6.65	15.46	11.89	9.33								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									9.64	19.98	11.28	11.75								
NEGOCIOS Y TRANSACCIONES INSTITUCIONALES, S. A.																				
INTERCONSUMO, S. A.																				
CITIVALORES, S. A.									7.32	7.79	7.50	7.49								

La tasa modal se refiere a la tasa nominal de interés aplicada al mayor número de cuentas.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones activas del sistema de tarjetas de crédito es del 24.91%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 5.48%.



MULTAS NOTIFICADAS A ENTIDADES SUJETAS A LA VIGILANCIA E INSPECCIÓN DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DURANTE ABRIL DE 2009

NOMBRE DE LA ENTIDAD	FECHA EN QUE SE IMPUSO	MOTIVO	MONTO EN Q
Banco Industrial, S. A.	27/06/2008	Multa impuesta por infracción al numeral V de la resolución JM-178-2002 de Junta Monetaria, por no haber evidenciado contar con la certificación o autorización a que se refiere dicho numeral.	76,234.50
Banco G&T Continental, S. A.	27/06/2008	Multa impuesta por infracción al numeral V de la resolución JM-178-2002 de Junta Monetaria, por no haber evidenciado contar con la certificación o autorización a que se refiere dicho numeral.	76,234.50
Banco de Crédito, S. A.	17/03/2009	Multa impuesta por infracción al primer párrafo del artículo 5 del anexo al Acuerdo Número 16-2007 del Superintendente de Bancos, por no realizar la publicación del estado de resultados dentro de los 15 días posteriores al cierre del ejercicio 2008.	25,045.15
Banco Azteca de Guatemala, S. A.	27/04/2009	Multa impuesta por infracción al artículo 61 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros, y al artículo 2 del Acuerdo Número 14-2007 del Superintendente de Bancos, que contiene las Disposiciones Generales de Envío de Información a la Superintendencia de Bancos, por el envío extemporáneo de la información referente al balance de saldos al 31 de diciembre de 2008.	10,534.56
Financiera Summa, S. A.	16/03/2009	Multa impuesta por infracción al artículo 9o. de la Ley de Sociedades Financieras Privadas, por presentar deficiencias en la posición diaria del Depósito Legal, en Moneda Nacional, de enero a julio de 2008 y en Moneda Extranjera, de enero a marzo de 2008.	81,645.57

Nota: El artículo 6 de las disposiciones emitidas en el Acuerdo Número 15-2007 del Superintendente de Bancos, establece que las multas se publicarán en el mes siguiente a la fecha de notificación de la respectiva resolución, si la misma no es apelada, o en el mes siguiente de la fecha de notificación de la resolución que declare sin lugar la apelación presentada.

Ajustes

FINANCIERA LAS TRES AMÉRICAS, S. A.

Con Resolución 405-2003 del Superintendente de Bancos, confirmada en la Resolución JM-109-2003 de la Junta Monetaria, se instruyó a Financiera de Negocios Corporativos, S. A., actualmente Financiera Las Tres Américas, S. A., para que de inmediato registre contablemente reservas de valuación sobre el saldo del activo y en el porcentaje que se indica en esa Resolución, las cuales no podrá ajustar o modificar sin autorización previa de la Superintendencia de Bancos. El saldo pendiente de registrar al 30 de abril de 2009 asciende

a Q9,029,342.46. (NOTA: Mediante oficio recibido en la Superintendencia de Bancos el 13 de febrero de 2004, la Sala Primera del Tribunal de lo Contencioso Administrativo le informó que, dentro del juicio 306-2003 interpuesto por Financiera de Negocios Corporativos, S. A., actualmente Financiera Las Tres Américas, S. A., se dictó la Resolución de trámite del 27 de enero de 2004, en la que se decretó la suspensión de la Resolución JM-109-2003 de la Junta Monetaria).

Instituciones en situación especial

Banco del Nor-Oriente, S. A. (1) • Financiera Metropolitana, S. A. (2) • Financiera Agro Comercial, S. A. (2)

(1) La Junta Monetaria mediante resolución JM-34-2003 del 26 de febrero de 2003, autorizó la fusión por absorción del Banco del Nor-Oriente, Sociedad Anónima, por El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala.

(2) En proceso de quiebra, conforme a lo dispuesto en el Artículo 102 del Decreto Número 315 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Bancos.



La Superintendencia de Bancos de Guatemala al público en general informa que los grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, que al mes de abril de 2009 se encuentran bajo su vigilancia e inspección, son los siguientes:

1. 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.
Servicios Múltiples de Inversión, S. A.

2. Grupo Financiero de Occidente

Financiera de Occidente, S. A.
Seguros de Occidente, S. A.
Fianzas de Occidente, S. A.
Asesores Bursátiles de Occidente, S. A.
Occidente International Corporation
Tarjetas de Crédito de Occidente, S. A.
Occidente Corporation USA

3. Grupo Financiero Agromercantil

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

4. Grupo Financiero Citibank de Guatemala

Banco Citibank de Guatemala, S. A.
Cuscatlan Bank & Trust Limited
Leasing Cuscatlán de Guatemala, S. A.
Citivalores, S. A.
Citinversiones, S. A.
Cititarjetas de Guatemala, Limitada

5. Grupo Financiero Bac-Credomatic

Banco de América Central, S. A.
Actividades Empresariales, S. A.
BAC Bank Inc.
Bac Valores Guatemala, S. A.
Credomatic de Guatemala, S. A.
Negocios y Transacciones Institucionales, S. A.

6. Grupo Financiero G&T Continental

Banco G&T Continental, S. A.
Financiera G & T Continental, S. A.
Financiera Guatemalteca, S. A.
Asesoría en Valores, S. A.
Contivalores, S. A.
GTC Bank Inc.
Casa de Bolsa G&T Continental, S. A.
Tarjetas de Crédito de Guatemala, S. A.
G&T Conticredit, S. A.
Banex Valores, S. A.

7. Grupo Financiero Reformador

Banco Reformador, S. A.
Transcom Bank (Barbados) Limited
Financiera de Capitales, S. A.
Sociedad de Corretaje de Inversiones en Valores, S. A.

8. Grupo Financiero Banco Internacional

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

9. Grupo Financiero de Inversión

Banco Americano, S. A.
Financiera de Inversión, S. A.

10. Grupo Financiero Banrural

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



La Superintendencia de Bancos de Guatemala al público en general informa que las instituciones legalmente autorizadas para operar en el país, que al mes de abril de 2009 se encuentran bajo su vigilancia e inspección, son las siguientes:

INSTITUCIONES BANCARIAS

1. El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
2. Banco Inmobiliario, S. A.
3. Banco de los Trabajadores
4. Banco Industrial, S. A.
5. Banco de Desarrollo Rural, S. A.
6. Banco Internacional, S. A.
7. Banco Reformador, S. A.
8. Citibank, N. A. Sucursal Guatemala
9. Primer Banco de Ahorro y Préstamo para la Vivienda Familiar, S. A. (VIVIBANCO)
10. Banco de la República, S. A.
11. Banco Americano, S. A.
12. Banco Privado para el Desarrollo, S. A. (BANCASOL) (1)
13. Banco de Antigua, S. A.
14. Banco de América Central, S. A.
15. Banco Citibank de Guatemala, S. A.
16. Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.
17. Banco G&T Continental, S. A.
18. Banco de Crédito, S. A.
19. Banco Azteca de Guatemala, S. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS

1. Financiera Guatemalteca, S. A.
2. Corporación Financiera Nacional
3. Financiera Industrial, S. A.
4. Financiera de Inversión, S. A.
5. Financiera Rural, S. A.
6. Financiera de Occidente, S. A.
7. Financiera de Capitales, S. A.
8. Financiera Summa, S. A.
9. Financiera San Miguel, S. A.
10. Financiera Agromercantil, S. A.
11. Financiera Uno, S. A. (2)
12. Financiera Las Tres Américas, S. A.
13. Financiera Consolidada, S. A.
14. Financiera de los Trabajadores, S. A.
15. Financiera Credicorp, S. A.
16. Financiera G & T Continental, S. A.

COMPAÑÍAS ALMACENADORAS

1. Almacenes de Depósito de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
2. Almacenadora Guatemalteca, S. A.
3. Almacenes Generales, S. A.
4. Almacenadora Integrada, S. A.
5. Central Almacenadora, S. A.
6. Centroamericana de Almacenes, S. A.
7. Almacenadora del País, S. A.
8. Almacenadora Internacional, S. A.
9. Almacenes y Servicios, S. A.
10. Almacenadora de la Nación, S. A.
11. Almacenadora Corporativa, S. A.
12. Almacenadora de la Producción, S. A.
13. Almacenes y Silos, S. A.
14. Almacenadora Tecún Umán, S. A.
15. Almacenadora Pelicano, S. A.

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

1. Departamento de Seguros y Previsión de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
2. Seguros G&T, S. A.
3. Aseguradora Mundial-Colectivos Empresariales, S. A.
4. Seguros Universales, S. A.
5. La Seguridad de Centroamérica, Compañía de Seguros, S. A.
6. Compañía de Seguros Panamericana, S. A.
7. Seguros Alianza, S. A.
8. Aseguradora General, S. A.
9. Seguros El Roble, S. A.
10. Aseguradora Guatemalteca, S. A.
11. Seguros de Occidente, S. A.
12. Aseguradora La Ceiba, S. A.
13. Seguros Tikal, S. A.
14. Columna, Compañía de Seguros, S. A.
15. Aseguradora Mundial, S. A.
16. Seguros Agromercantil, S. A.
17. Aseguradora Rural, S. A.

COMPAÑÍAS DE FIANZAS

1. Departamento de Fianzas de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
2. Afianzadora Guatemalteca, S. A.
3. Afianzadora G&T, S. A.
4. La Seguridad de Centroamérica, Compañía de Fianzas, S. A.
5. Fianzas Universales, S. A.
6. Fianzas de Occidente, S. A.
7. Fianzas El Roble, S. A.
8. Afianzadora General, S. A.
9. Corporación de Fianzas, Confianza, S. A.
10. Afianzadora Solidaria, S. A.
11. Afianzadora de la Nación, S. A.

CASAS DE CAMBIO

1. Lafise, Casa de Cambio, S. A.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA (OFF SHORE)

1. Westrust Bank (International) Limited
2. Occidente International Corporation
3. Mercom Bank Ltd.
4. Cuscatlan Bank & Trust Limited
5. BAC Bank Inc.
6. GTC Bank Inc.
7. Transcom Bank (Barbados) Limited

CASAS DE BOLSA

1. Mercado de Transacciones, S. A.
2. Asesores Bursátiles de Occidente, S. A.
3. Sociedad de Corretaje de Inversiones en Valores, S. A.
4. Agrovalores, S. A.
5. Banex Valores, S. A.
6. Actividades Empresariales, S. A.
7. Bac Valores Guatemala, S. A.
8. Asesoría en Valores, S. A.
9. Contivalores, S. A.
10. Casa de Bolsa G&T Continental, S. A.
11. Internacional Casa de Bolsa, S. A.
12. Citinversiones, S. A.

TARJETAS DE CRÉDITO

1. Contécnica, S. A.
2. Tarjetas de Crédito de Occidente, S. A.
3. Tarjeta Agromercantil, S. A.
4. Credomatic de Guatemala, S. A.
5. Tarjetas de Crédito de Guatemala, S. A.
6. G&T Conticredit, S. A.
7. Cititarjetas de Guatemala, Limitada

OTRAS INSTITUCIONES

1. Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-
2. Departamento de Monte de Piedad de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala.
3. Arrendadora Agromercantil, S. A.
4. Servicios Múltiples de Inversión, S. A.
5. Negocios y Transacciones Institucionales, S. A.
6. Leasing Cuscatlán de Guatemala, S. A.
7. Occidente Corporation USA
8. Interconsumo, S. A.
9. Citivalores, S. A.

(1) La Junta Monetaria mediante resolución JM-45-2009 del 29 de abril de 2009, autorizó el cambio de denominación social por el de Banco Promerica, Sociedad Anónima.
 (2) La Junta Monetaria mediante resolución JM-29-2009 del 4 de marzo de 2009, autorizó el cambio de denominación social por el de Financiera MVA, Sociedad Anónima.

LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS CON EL OBJETIVO DE PROMOVER LA ESTABILIDAD Y CONFIANZA EN EL SISTEMA FINANCIERO SUPERVISADO AL PÚBLICO EN GENERAL INFORMA



Que las entidades supervisadas y autorizadas para realizar
intermediación financiera bancaria en el país son las siguientes:

INSTITUCIONES BANCARIAS

1. El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
2. Banco Inmobiliario, S. A.
3. Banco de los Trabajadores
4. Banco Industrial, S. A.
5. Banco de Desarrollo Rural, S. A.
6. Banco Internacional, S. A.
7. Banco Reformador, S. A.
8. Citibank, N. A. Sucursal Guatemala
9. Primer Banco de Ahorro y Préstamo para la Vivienda Familiar, S. A. (VIVIBANCO)
10. Banco de la República, S. A.
11. Banco Americano, S. A.
12. Banco Privado para el Desarrollo, S. A. (BANCASOL) (1)
13. Banco de Antigua, S. A.
14. Banco de América Central, S. A.
15. Banco Citibank de Guatemala, S. A.
16. Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.
17. Banco G&T Continental, S. A.
18. Banco de Crédito, S. A.
19. Banco Azteca de Guatemala, S. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS

1. Financiera Guatemalteca, S. A.
2. Corporación Financiera Nacional
3. Financiera Industrial, S. A.
4. Financiera de Inversión, S. A.
5. Financiera Rural, S. A.
6. Financiera de Occidente, S. A.
7. Financiera de Capitales, S. A.
8. Financiera Summa, S. A.
9. Financiera San Miguel, S. A.
10. Financiera Agromercantil, S. A.
11. Financiera Uno, S. A. (2)
12. Financiera Las Tres Américas, S. A.
13. Financiera Consolidada, S. A.
14. Financiera de los Trabajadores, S. A.
15. Financiera Credicorp, S. A.
16. Financiera G&T Continental, S. A.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA (OFF SHORE)

1. Westrust Bank (International) Ltd.
2. Occidente International Corporation
3. Mercom Bank Ltd.
4. Cuscatlan Bank & Trust Limited
5. BAC Bank Inc.
6. GTC Bank Inc.
7. Transcom Bank (Barbados) Limited

(1) La Junta Monetaria mediante resolución JM-45-2009 del 29 de abril de 2009, autorizó el cambio de denominación social por el de Banco Promerica, Sociedad Anónima.
(2) La Junta Monetaria mediante resolución JM-29-2009 del 4 de marzo de 2009, autorizó el cambio de denominación social por el de Financiera MVA, Sociedad Anónima.

De conformidad con el artículo 3 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros, la intermediación financiera bancaria consiste en la realización habitual, en forma pública o privada, de actividades que consistan en la captación de dinero, o cualquier instrumento representativo del mismo, del público, tales como la recepción de depósitos, colocación de bonos, títulos u otras obligaciones, destinándolo al financiamiento de cualquier naturaleza, sin importar la forma jurídica que adopten dichas captaciones y financiamientos.

En el caso de las Cooperativas, las operaciones se rigen por el Decreto No. 082-78 del Congreso de la República de Guatemala, Ley General de Cooperativas. La fiscalización la ejerce la Inspección General de Cooperativas adscrita al Instituto Nacional de Cooperativas.

En consecuencia, toda actividad de intermediación financiera bancaria en el país no realizada por las entidades antes enumeradas es ilegal y los usuarios asumirán tales operaciones bajo su propia cuenta y riesgo, por lo que recomendamos al público en general que verifiquen los documentos que posean como respaldo de sus inversiones y así evitar ser sorprendidos.

La Superintendencia de Bancos, para aclarar cualquier duda al respecto, pone a disposición la Unidad de Atención a Usuarios del Sistema Financiero Supervisado, teléfono: 2429-5333, fax: 2232-0002, correo electrónico: info@sib.gob.gt o le atendemos personalmente en la 9a. Avenida 22-00 zona 1.

