

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

-correspondiente a agosto 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
Principales rubros del balance general de entidades fuera de plaza o entidades off shore	7
Principales rubros del estado de resultados de entidades fuera de plaza o entidades off shore	7
Posición de reserva de liquidez y patrimonial de entidades fuera de plaza o entidades off shore	8
Tasas de interés aplicadas por las instituciones bancarias y sociedades financieras privadas en moneda nacional	9
Tasas de interés aplicadas por las instituciones bancarias y sociedades financieras privadas en moneda extranjera	10
Tasas de interés aplicadas por otras instituciones supervisadas en moneda nacional	11
Tasas de interés aplicadas por otras instituciones supervisadas en moneda extranjera	11
Tasas de interés aplicadas por las entidades fuera de plaza o entidades off shore en moneda extranjera	12
Multas	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."

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de agosto de 2009
Cifras en miles de quetzales

Instituciones Bancarias



ACTIVO NETO

INSTITUCIONES BANCARIAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CREDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	475,680	700,267	728,310	164,602	356,202	37,082	68,586	2,530,709
INMOBILIARIO, S.A.	150,327	160,742	536,860	16,962	32,151	9,304	18,549	924,895
G&T CONTINENTAL, S.A.	4,252,076	9,325,222	13,402,282	58,928	576,917	129,427	479,993	28,228,844
DE LOS TRABAJADORES	695,212	840,171	3,850,677	5,602	105,142	58,421	193,058	5,748,284
INDUSTRIAL, S.A.	6,230,541	9,650,832	19,025,501	33,464	1,096,581	699,661	500,028	37,236,607
DE DESARROLLO RURAL, S.A.	3,775,851	4,016,213	15,414,842	257,351	480,890	231,633	468,329	24,645,109
INTERNACIONAL, S.A.	604,951	537,743	2,160,177	34,147	134,856	46,447	24,028	3,542,346
REFORMADOR, S.A.	1,354,673	1,610,572	4,462,417	13,029	171,588	46,595	90,837	7,749,710
CITIBANK, N.A. SUC. GUATEMALA	683,486	363,552	53,335	--	1,788	3,165	12,266	1,117,592
VIVIBANCO, S.A.	34,247	234,646	19,549	16,367	12,669	1,417	18,623	337,519
** DE LA REPUBLICA, S.A.	3,364	--	107,329	--	--	435	9,250	120,378
AMERICANO, S.A.	55,007	22,651	183,177	12,748	682	304	16,374	290,923
PROMERICA, S.A.	180,252	120,484	659,341	139	24,622	5,481	22,990	1,013,309
DE ANTIGUA, S.A.	116,585	42,044	368,317	--	8,480	39,876	20,177	595,460
DE AMERICA CENTRAL, S.A.	731,287	320,847	2,838,065	1,813	35	5,568	38,381	3,935,996
CITIBANK DE GUATEMALA, S.A.	1,557,363	870,523	4,681,038	9,695	92,416	46,873	157,548	7,415,456
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S.A.	1,709,999	1,761,061	6,014,052	48,827	290,121	60,463	102,219	9,984,742
DE CREDITO, S.A.	144,084	60,690	323,265	--	12,537	5,569	7,946	554,080
AZTECA DE GUATEMALA, S.A.	85,270	65,140	383,952	--	1,736	5,894	16,775	558,767
TOTAL	22,844,215	30,703,390	75,212,486	671,674	3,399,393	1,433,615	2,265,955	136,530,726

PASIVO Y CAPITAL

INSTITUCIONES BANCARIAS	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. AGREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	1,986,131	--	3,069	26,525	602	193,795	35,541	285,045	2,530,709
INMOBILIARIO, S.A.	812,395	--	--	773	7	14,485	22,834	74,400	924,895
G&T CONTINENTAL, S.A.	20,335,392	4,203,755	119,257	13,504	82,399	582,238	85,867	2,806,432	28,228,844
DE LOS TRABAJADORES	4,569,693	119,839	48,907	27,369	24	252,235	136,598	593,619	5,748,284
INDUSTRIAL, S.A.	28,706,004	3,703,641	437,889	23,443	19,050	814,300	40,532	3,491,747	37,236,607
DE DESARROLLO RURAL, S.A.	19,662,878	1,000,456	326,530	58,374	15,833	536,325	171,717	2,872,996	24,645,109
INTERNACIONAL, S.A.	2,910,888	131,427	38,013	3,835	11,965	148,146	7,818	290,255	3,542,346
REFORMADOR, S.A.	5,990,689	740,329	--	4,247	2,229	198,049	27,793	786,374	7,749,710
CITIBANK, N.A. SUC. GUATEMALA	809,030	10,846	--	8,951	--	76,303	1,069	211,393	1,117,592
VIVIBANCO, S.A.	166,651	45,663	--	1,838	110	20,396	26,170	76,691	337,519
** DE LA REPUBLICA, S.A.	--	--	--	--	--	--	770	119,608	120,378
AMERICANO, S.A.	113,902	7,636	106,698	342	48	8,289	645	53,361	290,923
PROMERICA, S.A.	804,744	67,285	--	2,955	195	36,805	7,136	94,189	1,013,309
DE ANTIGUA, S.A.	465,101	--	--	4,138	--	61,476	26,082	38,663	595,460
DE AMERICA CENTRAL, S.A.	3,050,385	354,274	--	5,913	24	74,330	21,494	429,576	3,935,996
CITIBANK DE GUATEMALA, S.A.	5,685,713	314,206	25	20,583	300	313,271	12,437	1,068,921	7,415,456
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S.A.	8,134,215	616,175	56,925	13,867	1,961	336,324	39,823	785,452	9,984,742
DE CREDITO, S.A.	420,024	4,890	--	2,160	395	14,972	660	110,979	554,080
AZTECA DE GUATEMALA, S.A.	333,079	--	--	11,532	9,384	97,940	12,335	94,497	558,767
TOTAL	104,956,914	11,320,422	1,137,313	230,349	144,526	3,779,679	677,321	14,284,198	136,530,726

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

** La Junta Monetaria mediante resolución JM-50-2009 del 13 de mayo de 2009, autorizó la fusión por absorción de Banco de la República, Sociedad Anónima por Banco de los Trabajadores.

1/ Incluye: Bienes realizables.

2/ Incluye: Inversiones permanentes.

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 31 de agosto 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	101,195	142,567	5,306	16,351	36,129	7,764	115,169	93,970	12,387
INMOBILIARIO, S. A.	53,069	2,516	1,179	2,514	23,328	2,400	29,914	493	3,144
G&T CONTINENTAL, S. A.	1,457,417	117,494	106,878	10,786	774,187	62,775	538,948	3,545	313,120
DE LOS TRABAJADORES	575,403	8,767	14,736	62	235,399	65,314	228,645	119	69,491
INDUSTRIAL, S. A.	1,807,198	140,466	259,614	11,708	929,534	101,273	717,142	57	470,978
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	1,718,822	148,211	92,761	8,206	570,720	138,182	776,868	2,659	479,571
INTERNACIONAL, S. A.	199,455	21,648	11,192	1,719	83,714	13,716	104,399	1,515	30,670
REFORMADOR, S. A.	429,141	19,765	34,857	1,561	207,646	41,196	142,722	101	93,660
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	63,177	16,373	18,203	2	11,882	3,758	71,788	105	10,223
VIVIBANCO, S. A.	31,941	1,658	290	968	8,962	878	17,824	1,038	6,155
DE LA REPÚBLICA, S. A.	38,931	7,275	11,991	--	33,003	3,867	18,864	49	2,414
AMERICANO, S. A.	18,975	510	1,446	1,305	8,223	1,400	5,578	--	7,035
PROMERICA, S. A.	153,991	1,004	3,702	1,262	37,274	26,442	79,953	3	16,287
DE ANTIGUA, S. A.	138,410	10,048	1,058	16,684	30,187	41,621	106,714	--	(12,323)
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	207,271	24,165	30,377	--	83,951	66,030	37,395	--	74,437
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	913,634	49,267	48,395	73,431	199,962	353,181	380,934	4,976	145,675
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	540,028	73,058	47,269	4,056	177,239	17,202	367,825	688	101,457
DE CRÉDITO, S. A.	31,373	2,393	7,919	--	18,237	264	19,358	--	3,827
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	303,551	11,263	4,813	4,766	23,314	100,709	187,561	219	12,591
TOTAL	8,782,982	798,448	701,986	155,381	3,492,891	1,047,972	3,947,601	109,537	1,840,799

* 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 Q125,559 miles y Q89,779 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 31 de agosto 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	270,287	263,615	6,672	711	566	145	289,996	131,693	158,303	22.19%
INMOBILIARIO, S. A.	106,934	105,537	1,397	1,704	1,133	571	72,257	60,606	11,651	11.96%
G&T CONTINENTAL, S. A.	2,537,727	2,508,984	28,743	56,879	54,914	1,965	2,219,881	1,651,146	568,736	13.52%
DE LOS TRABAJADORES	618,620	616,519	2,101	6,428	5,603	826	497,261	452,178	45,083	11.03%
INDUSTRIAL, S. A.	3,351,536	3,338,864	12,672	96,600	95,810	790	3,682,428	2,751,098	931,330	14.29%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	2,779,169	2,755,344	23,825	14,771	13,097	1,674	2,972,891	1,738,444	1,234,446	17.89%
INTERNACIONAL, S. A.	294,975	293,973	1,002	15,918	15,911	7	345,172	250,148	95,024	14.12%
REFORMADOR, S. A.	741,275	739,034	2,241	18,305	17,780	525	802,233	503,525	298,708	16.09%
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	126,934	94,153	32,781	8,030	4,699	3,331	195,892	20,010	175,881	97.89%
VIVIBANCO, S. A.	25,180	24,436	744	52	34	18	76,991	23,595	53,396	33.02%
DE LA REPÚBLICA, S. A.	3,404		3,404	4		4	119,608	11,624	107,983	102.89%
AMERICANO, S. A.	11,178	9,880	1,298	1,138	901	237	54,792	20,442	34,349	26.81%
PROMERICA, S. A.	87,927	87,512	414	4,444	3,537	907	117,130	78,626	38,505	15.02%
DE ANTIGUA, S. A.	68,880	67,993	888	1,057	105	953	70,882	58,055	12,827	13.06%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	254,560	238,242	16,318	25,280	24,012	1,268	377,550	244,111	133,439	15.47%
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	562,306	558,702	3,604	34,152	33,784	368	928,908	621,081	307,828	14.96%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	968,522	965,455	3,066	26,695	26,499	197	821,412	642,118	179,294	12.86%
DE CRÉDITO, S. A.	45,369	43,106	2,263	2,155	2,121	34	112,605	42,785	69,820	27.49%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	47,336	45,607	1,729	544	494	50	105,067	41,111	63,956	25.56%
TOTAL	12,902,119	12,756,956	145,162	314,867	301,000	13,869	13,862,958	9,342,397	4,520,561	

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de agosto de 2009

Cifras en miles 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/
GUATEMALTECA, S. A.	15,694	498,420	160,686	59,655	1,983	2,301	18,847	757,586
INDUSTRIAL, S. A.	15,174	1,001,288	26,616	105,700	17	46	24,663	1,173,504
DE INVERSIÓN, S. A.	31,855	21,314	140,415	18,286	251	130	2,348	214,598
RURAL, S. A.	3,114	80,557	113,267	23,173	28	685	1,842	222,665
DE OCCIDENTE, S. A.	24,979	227,362	144,069	41,025	43,068	783	2,746	484,032
DE CAPITALES, S. A.	13,038	8,918	3,053	--	--	16	2,275	27,300
SUMMA, S. A.	8,621	6,611	52,645	7,740	2,044	1,262	2,988	81,910
SAN MIGUEL, S. A.	23,295	60,181	107,620	15,923	140	133	892	208,184
AGROMERCANTIL, S. A.	2,411	72,302	1,301	2,000	--	829	2,510	81,352
MVA, S. A.	299	8,749	--	--	--	5	47	9,101
CONSOLIDADA, S. A.	40,072	137,352	315,099	130,705	--	100	1,018	624,346
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	2,563	17,000	42,071	31,900	1,233	6,120	14,742	115,629
CREDICORP, S. A.	5,146	152,622	5,524	485	68	1,369	9,617	174,830
G & T CONTINENTAL, S. A.	3,309	1,410,044	130,124	5,115	4,140	2,252	36,000	1,590,983
TOTAL	189,570	3,702,720	1,242,490	441,707	52,972	16,031	120,535	5,766,020

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/
GUATEMALTECA, S. A.	--	652,466	98	182	7,850	5,710	81,280	757,586
INDUSTRIAL, S. A.	--	1,081,942	1	5	1,827	239	89,490	1,173,504
DE INVERSIÓN, S. A.	--	171,118	243	--	794	535	41,908	214,598
RURAL, S. A.	--	131,378	248	--	2,673	1,609	86,758	222,665
DE OCCIDENTE, S. A.	39,837	276,116	836	5	8,530	8,483	150,224	484,032
DE CAPITALES, S. A.	--	--	--	--	33	89	27,178	27,300
SUMMA, S. A.	14,399	43,376	273	1,220	13,042	62	9,538	81,910
SAN MIGUEL, S. A.	--	151,181	626	--	2,492	593	53,292	208,184
AGROMERCANTIL, S. A.	675	65,431	--	--	821	79	14,347	81,352
MVA, S. A.	--	--	63	--	39	--	8,998	9,101
CONSOLIDADA, S. A.	124,186	339,949	1,602	15	5,620	516	152,457	624,346
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	74,831	--	6	1,015	275	39,501	115,629
CREDICORP, S. A.	12,702	122,945	517	289	4,853	1,240	32,285	174,830
G & T CONTINENTAL, S. A.	30,000	1,431,277	1,280	--	6,032	1,150	121,245	1,590,983
TOTAL	221,799	4,542,010	5,787	1,722	55,621	20,580	918,501	5,766,020

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

Período del 1 de enero al 31 de agosto 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.	39,572	536	505	--	31,248	352	2,506	477	6,029
INDUSTRIAL, S. A.	66,838	3,104	2,791	--	42,457	3,639	3,830	--	22,808
DE INVERSIÓN, S. A.	15,441	11	239	--	7,355	893	3,519	--	3,924
RURAL, S. A.	15,848	569	636	11	5,897	2,111	1,943	--	7,113
DE OCCIDENTE, S. A.	16,905	6,143	2,170	331	14,118	1,816	7,735	324	1,555
DE CAPITALES, S. A.	868	25	363	--	--	11	250	--	995
SUMMA, S. A.	11,999	477	233	--	6,995	582	4,713	--	418
SAN MIGUEL, S. A.	12,638	143	1,574	8	7,334	671	3,777	--	2,580
AGROMERCANTIL, S. A.	4,042	88	161	189	2,538	20	161	--	1,760
MVA, S. A.	382	23	--	--	--	7	561	--	(163)
CONSOLIDADA, S. A.	40,712	12,980	1,844	--	26,638	2,647	4,729	--	21,521
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	12,373	797	575	--	5,761	6,365	1,522	--	97
CREDICORP, S. A.	18,844	1,533	575	--	10,354	20	4,654	--	5,924
G & T CONTINENTAL, S. A.	91,093	3,182	1,961	--	63,016	1,232	10,654	22	21,312
TOTAL	347,555	29,611	13,627	539	223,711	20,366	50,554	823	95,873

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 31 de agosto de 2009

Cifras en miles de quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	Índice de Adecuación de Capital
GUATEMALTECA, S. A.	95,370	30,323	65,047	31.46%
INDUSTRIAL, S. A.	87,156	13,723	73,432	63.51%
DE INVERSIÓN, S. A.	38,794	14,230	24,564	27.26%
RURAL, S. A.	88,921	13,505	75,416	65.84%
DE OCCIDENTE, S. A.	72,289	21,852	50,438	33.08%
DE CAPITALES, S. A.	27,189	1,431	25,758	190.02%
SUMMA, S. A.	18,510	8,091	10,418	23.76%
SAN MIGUEL, S. A.	45,383	12,366	33,016	36.71%
AGROMERCANTIL, S. A.	14,367	758	13,609	189.52%
MVA, S. A.	8,998	41	8,957	2,183.09%
CONSOLIDADA, S. A.	153,364	39,081	114,284	39.24%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	39,501	8,366	31,135	47.22%
CREDICORP, S. A.	32,300	14,834	17,466	21.85%
G & T CONTINENTAL, S. A.	122,845	22,266	100,579	55.17%
TOTAL	844,987	200,867	644,120	



PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de agosto 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	388,956	1,914,061	3,569,782	2,260	54,884	2,744	34,841	5,967,528
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	44,502	367,903	370,660	1,125	1,219	665	8,758	794,832
MERCOM BANK LTD.	359,575	817,226	2,437,289	14,693	34	3,695	22,293	3,654,803
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	411,136	748,290	1,168,035	--	490	1,363	13,352	2,342,666
BAC BANK INC.	275,033	341,528	1,002,683	--	242	273	13,990	1,633,748
GTC BANK INC.	624,784	1,232,665	4,498,031	28,314	6,716	11,817	106,351	6,508,679
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	215,956	458,006	982,613	25,665	844	335	11,729	1,695,147
TOTAL	2,319,942	5,879,679	14,029,093	72,057	64,429	20,892	211,314	22,597,403

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	5,370,993	--	--	4,125	7,017	83,572	501,820	5,967,528
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	598,437	--	--	649	15	10,533	185,198	794,832
MERCOM BANK LTD.	3,144,304	--	--	207	214	72,600	437,479	3,654,803
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	1,855,023	--	--	653	235	17,353	469,402	2,342,666
BAC BANK INC.	1,457,902	--	--	553	--	15,066	160,227	1,633,748
GTC BANK INC.	5,722,833	42,804	--	508	--	211,266	531,268	6,508,679
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	1,438,441	--	--	--	1,173	19,554	235,979	1,695,147
TOTAL	19,587,933	42,804	--	6,695	8,654	429,944	2,521,373	22,597,403

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 31 de agosto 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	288,159	2,927	1,031	279	178,108	10,165	56,297	--	47,827
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	50,885	17	279	3	35,584	1,805	9,679	3	4,112
MERCOM BANK LTD.	208,393	760	468	536	128,730	16,877	8,021	478	56,051
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	117,323	136	--	--	61,245	1,458	11,922	3	42,830
BAC BANK INC.	64,108	261	1,702	--	38,840	1,656	9,368	--	16,207
GTC BANK INC.	337,630	4	--	--	244,555	1,396	25,436	--	66,247
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	84,953	973	2,779	--	54,295	11,264	2,298	501	20,346
TOTAL	1,151,451	5,078	6,259	818	741,357	44,621	123,021	985	253,620

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 RESERVA DE LIQUIDEZ Y PATRIMONIAL

Al 31 de agosto 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
	Reserva de Liquidez Computable	Reserva de Liquidez Requerida	Posición de Reserva de Liquidez	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	301,320	100,031	201,289	545,390	368,349	177,041	14.83%
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	38,418	10,862	27,556	190,315	53,890	136,425	35.32%
MERCOM BANK LTD.	132,817	54,120	78,697	461,355	249,772	211,583	18.47%
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	108,530	33,537	74,993	486,199	186,775	299,424	26.12%
BAC BANK INC.	60,160	24,866	35,294	165,581	71,224	94,357	23.28%
GTC BANK INC.	185,485	103,748	81,737	513,311	456,176	57,135	11.26%
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	74,777	26,274	48,502	250,234	111,553	138,681	22.43%
TOTAL	901,506	353,439	548,068	2,612,385	1,497,740	1,114,645	

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA NACIONAL Al 31 de agosto de 2009

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS					
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			DEPOSITOS MONETARIOS			DEPOSITOS DE AHORRO		
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	42.00	15.43	6.33	21.00	12.96	12.15	0.00	3.00	0.00	7.00	0.00
INMOBILIARIO, S.A.	1.00	24.00	14.95	13.16				0.00	0.58	0.00	0.00	0.00
G&T CONTINENTAL, S.A.	1.00	45.00	45.00	11.92	36.00	12.32	11.01	0.00	0.73	0.00	3.50	0.26
DE LOS TRABAJADORES	6.00	45.00	27.96	25.01	10.00	22.00	11.01	0.00	2.62	0.00	10.00	0.00
DE LOS TRABAJADORES RURALES	4.00	39.00	10.86	9.99	4.25	24.00	18.00	0.00	0.14	0.00	0.00	0.16
DE USUARIOS RURALES	1.00	34.00	13.21	11.71				0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
INTERNACIONAL, S.A.	3.00	34.50	13.21	11.44				0.00	0.91	0.00	7.75	0.00
REFORMADOR, S.A.	2.00	60.00	40.00	10.81	5.00	20.00	11.94	0.00	0.90	0.00	8.00	0.00
CITIBANK N.A. SUC. GUATEMALA	5.00	13.50	7.00	9.31				0.00	1.46	0.00	2.50	0.16
VIVIBANCO, S.A.	8.00	26.00	9.93	11.74				0.00	0.00	0.00	8.00	0.00
DE LA GUATEMALA	11.00	13.50	12.00	12.09				0.00	0.01	0.00	8.00	0.00
AMERICAN, S.A.	5.00	59.00	42.98	30.81	20.00	20.00	12.11	0.00	0.67	0.00	11.11	0.00
DE AMERICA S.A.	5.00	59.00	56.05	30.81	20.00	20.00	12.11	0.00	0.67	0.00	11.11	0.00
DE AMERICA CENTRAL, S.A.	6.00	75.00	42.98	37.50	10.00	15.00	10.00	0.00	1.99	0.00	3.75	0.00
CITIBANK DE GUATEMALA, S.A.	5.00	29.00	11.10	10.86	16.00	32.00	18.00	0.00	0.73	0.00	7.50	0.00
DE CREDITO, S.A.	2.45	24.00	11.08	11.03	16.00	18.00	18.20	0.00	0.81	0.00	5.00	0.00
DE CREDITO, S.A.	2.45	24.00	11.08	11.03	16.00	18.00	18.20	0.00	0.81	0.00	5.00	0.00
AZTECA DE GUATEMALA, S.A.	1.00	122.83	122.86	91.09	13.00	18.50	14.25	0.00	5.55	0.00	9.00	2.27

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION)					
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			BOBOS FINANCIEROS			PAGARES FINANCIEROS		
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA
GUATEMALTECA, S.A.	7.00	26.00	13.91	11.70								
INDUSTRIAL, S.A.	12.00	12.60	12.60	12.55								
DE INVERSION, S.A.	7.00	24.50	10.70	11.94								
RURAL, S.A.	8.75	16.00	12.97	11.95								
DE OCCIDENTE, S.A.	7.65	15.00	12.75	10.51								
DE CAPITAL, S.A.	10.00	12.25	12.00	10.44								
SUMMA, S.A.	14.00	18.00	16.75	16.04								
SAN MIGUEL, S.A.	5.50	16.00	13.64	11.60								
AGROCOMERCIAL, S.A.	9.00	11.00	11.00	9.01								
INVASION, S.A.	5.00	17.50	13.00	9.76								
DE LOS TRABAJADORES, S.A.	9.00	26.00	17.91	11.86								
DE CREDITO, S.A.	10.50	44.38	30.82	20.71								
G&T CONTINENTAL, S.A.	3.00	27.50	11.99	12.61	12.00	12.00						

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 15.68%.
La tasa de interés anual ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 4.63%.



TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA EXTRANJERA

Al 31 de agosto de 2009

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS											
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			DEPOSITOS MONETARIOS				DEPOSITOS DE AHORRO				DEPOSITOS A PLAZO			
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	17.00	10.88				0.00	3.00	0.78	0.00	0.00	4.00	0.00	0.73	2.00	5.75	5.75	5.09
INMOBILIARIO, S.A.	9.00	12.00	9.50	5.00	20.00	9.92	0.00	0.80	0.00	0.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6.25	3.60	5.18
GAT CONTINENTAL, S.A.	2.70	18.00	9.37	8.34			1.54	1.54	1.54	1.54	2.63	2.63	2.63	2.63	0.25	7.22	3.78	5.12
DE LOS TRABAJADORES	6.00	12.40	9.80	9.24	8.00	8.00	0.00	3.00	0.00	2.51	0.00	3.75	0.00	2.68	1.00	9.25	4.07	6.48
DE DESARROLLO RURAL, S.A.	3.00	12.50	7.15	7.68	7.00	11.00	7.08	0.00	4.00	1.49	0.00	3.50	0.76	0.67	2.50	6.50	5.00	5.00
INTERNACIONAL, S.A.	6.00	10.50	9.10	8.64			0.00	5.56	0.00	1.91	0.00	5.56	0.00	2.90	1.75	6.10	5.50	5.25
REFORMADOR, S.A.	4.78	14.25	10.30	9.03	7.50	11.00	8.50	8.66		0.17	0.00	3.85	0.00	1.10	2.50	7.42	3.22	5.31
CITIBANK, N.A. SUC. GUATEMALA	8.50	9.50	9.01								0.00	1.00	0.00	0.59	5.00	5.00		
WIRBANK, S.A.	10.00	15.00	12.50								0.00	4.00	1.25	2.33	2.75	6.25	2.94	5.59
AMERICANO, S.A.	7.00	15.25	10.15	10.04			0.00	3.10	0.00	1.44	0.00	4.00	0.76	1.29	1.50	7.89	4.24	6.26
PROMERICA, S.A.	7.75	21.00	10.31	11.17	10.00	10.00	10.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.75	2.75	2.64	2.77	4.31	3.40	3.99
DE AMERICA CENTRAL, S.A.	5.50	12.64	8.10	8.08	8.00	10.50	8.83	9.43	0.00	1.63	0.00	3.75	0.00	1.82	3.00	5.25	4.07	4.35
CITIBANK DE GUATEMALA, S.A.	3.98	13.25	9.52	8.87			0.00	3.55	0.00	0.63	0.00	3.00	3.00	1.36	0.50	9.25	3.98	4.45
DE CREDITO, S.A.	10.00	15.00	12.50	11.17	10.00	10.00	10.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6.00	1.32	1.94	1.00	10.00	4.28	6.92
AZTECA DE GUATEMALA, S.A.	8.00	14.00	11.30	10.55			0.00	4.25	0.25	1.37								

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION)											
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS				PAGARES FINANCIEROS				OTRAS OBLIGACIONES			
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA
GUATEMALTECA, S.A.	6.50	13.00	8.17	8.11							0.50	6.25	5.21	5.30				
INDUSTRIAL, S.A.	6.50	7.00	7.00	6.60							0.50	6.07	4.26	4.64				
DE INVERSION, S.A.	7.00	12.75	10.10	10.25							3.00	6.22	3.73	5.20				
RURAL, S.A.	6.00	11.00	8.10	8.39							3.00	6.25	6.17	5.76				
DE OCCIDENTE, S.A.	9.00	10.50	9.07	8.62							3.45	7.25	6.27	6.46				
DE CAPITALES, S.A.	10.50	17.00	12.00	11.94							5.50	9.00	8.20	7.82				
SAN MIGUEL, S.A.	8.00	9.50	8.96	8.62							2.00	6.67	5.58	5.71				
AMERICA CENTRAL, S.A.																		
CONSOLIDADA, S.A.	4.00	10.00	9.01	9.09							0.50	8.89	5.45	6.36				
DE LOS TRABAJADORES, S.A.	7.50	10.50	8.00	8.87	12.00	12.00					8.00	8.00	8.00	8.00				
CREDECORP, S.A.											2.00	6.60	6.23	6.27				
G & T CONTINENTAL, S.A.	7.00	9.50	8.00	7.80							0.00	6.50	5.75	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 promedio ponderada de las operaciones activas del sistema bancario es del 8.59%.
La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 2.97%.



TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA NACIONAL Al 31 de agosto de 2009

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS											
	PRESTAMOS				TARJETAS DE CREDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				FACTORAJE				BONOS				PAGARES			
	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
TARJETAS DE CRÉDITO																								
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					18.00	48.00	48.00	46.77																
CONTECNICA, S. A.					15.00	30.00	21.00	20.92													5.75	8.50	7.20	7.35
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																								
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					15.00	20.52	15.00	17.14													7.04	9.75	8.33	8.97
TARJETAS DE CRÉDITO DE GUATEMALA, S. A.					1.80	60.00	57.00	51.53													2.50	9.00	8.23	7.76
G&T CONTICREDIT, S. A.					0.60	60.00	60.00	52.95													2.50	9.00	2.75	7.24
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					6.00	72.00	60.00	49.23													6.50	9.50	8.26	8.97
OTRAS																								
SERVICIOS MÚLTIPLES DE INVERSIÓN, S. A.									8.73	18.78	9.77	11.94												
LEASING CUSCATÁN DE GUATEMALA, S. A.									5.04	22.03	17.74	17.14	10.00	21.00	12.75	13.72								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.																								
NEGOCIOS Y TRANSACCIONES INSTITUCIONALES, S. A.																								
INTERCONSUMO, S. A.	4.00	68.00	39.98	39.07																				
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 30.65%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 8.27%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA EXTRANJERA Al 31 de agosto de 2009

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS											
	PRESTAMOS				TARJETAS DE CREDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				FACTORAJE				BONOS				PAGARES			
	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
TARJETAS DE CREDITO																								
TARJETAS DE CREDITO DE OCCIDENTE, S. A.					11.88	21.00	21.00	20.48																
CONTECNICA, S. A.					18.00	30.00	24.00	23.56																
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																								
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.																								
TARJETAS DE CREDITO DE GUATEMALA, S. A.					27.00	33.00	33.00	33.00																
G&T CONTICREDIT, S. A.					24.00	33.00	33.00	30.26													5.00	6.75	5.26	5.62
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					13.56	36.00	36.00	22.20																
OTRAS																								
SERVICIOS MULTIPLES DE INVERSION, S. A.																								
LEASING CUSCATLAN DE GUATEMALA, S. A.									6.65	51.87	11.81	9.19												
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									3.72	19.98	11.21	11.75												
NEGOCIOS Y TRANSACCIONES INSTITUCIONALES, S. A.																								
INTERCONSUMO, S. A.																								
CITIVALORES, S. A.									7.32	7.79	7.50	7.50												

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 24.66%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 5.62%.



TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA EXTRANJERA Al 31 de agosto de 2009

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS					
	PRÉSTAMOS			DESCUENTOS			DEPÓSITOS MONETARIOS			DEPÓSITOS DE APOYO		
	MINIMA	MAXIMA	MODA	MINIMA	MAXIMA	MODA	MINIMA	MAXIMA	MODA	MINIMA	MAXIMA	MODA
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	2.22	12.00	8.94	7.43	6.00	9.50	7.02	7.06	0.00	1.75	0.00	0.02
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	3.97	13.00	9.92	9.32	8.50	8.50	8.50	8.50	0.00	2.00	0.00	0.01
MERCOSUR BANK LTD.	3.80	15.00	10.96	9.64	8.50	8.50	8.50	8.50	0.00	3.50	0.00	0.00
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	3.11	13.00	7.08	8.45					0.00	1.50	1.30	1.50
BAC BANK INC.	5.35	11.50	8.01	7.75					0.00	4.35	4.23	3.94
GTC BANK INC.	2.70	14.50	9.01	8.36	7.00	12.50	9.88	8.94	0.00	6.50	1.80	2.98
TRANSOM BANK (BARBADOS) LIMITED	2.62	13.00	10.89	9.24	8.50	10.50	9.83	9.51	0.00	3.00	1.84	2.71

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 8.43%.
La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de las entidades fuera de plaza es del 5.35%.



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

NOMBRE DE LA ENTIDAD	FECHA EN QUE SE IMPUSO	MOTIVO	MONTO
GTC Bank Inc.	26/05/2009	Multa impuesta por infracción al artículo 61 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros, por no proporcionar en el plazo establecido, la información requerida por la Superintendencia de Bancos.	US\$10,100.00
Banco de Desarrollo Rural, S. A.	27/08/2009	Multa impuesta por infracción a disposiciones contenidas en la Ley de Bancos y Grupos Financieros relacionadas con operaciones crediticias.	Q83,514.58
Banco Reformador, S. A.	26/08/2009	Multa impuesta por infracción al artículo 61 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros, por proporcionar información inexacta a la Superintendencia de Bancos, al solicitarle que informara si disponía de una calificación de riesgo o si se encontraba en proceso de obtenerla.	Q10,742.47

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.



Grupos Financieros

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 agosto 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.

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.
Banex International Bank Corp. (1)
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.

(1) Fusionada por absorción con GTC Bank Inc. En proceso de desincorporación del Grupo Financiero G&T Continental.



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 agosto 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. (1)
11. Banco Americano, S. A.
12. Banco Promerica, S. A.
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 MVA, S. A.
12. Financiera Consolidada, S. A.
13. Financiera de los Trabajadores, S. A.
14. Financiera Credicorp, S. A.
15. 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. Banex International Bank Corp. (2)
6. BAC Bank Inc.
7. GTC Bank Inc.
8. 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. Interconsumo, S. A.
8. Citivalores, S. A.

(1) La Junta Monetaria mediante resolución JM-50-2009 del 13 de mayo de 2009, autorizó la fusión por absorción de Banco de la República, Sociedad Anónima por Banco de los Trabajadores.
(2) Fusionada por absorción con GTC Bank Inc. En proceso de desincorporación del Grupo Financiero G&T Continental.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Sabía usted que...

- La Superintendencia de Bancos, conforme el artículo 133 de la Constitución Política de la República de Guatemala, es el órgano que ejerce la vigilancia e inspección de bancos, instituciones de crédito, empresas financieras, entidades afianzadoras, de seguros y las demás que la ley disponga.
- Comete delito de intermediación financiera toda persona que realiza actividades de captación de dinero del público, destinando dichas captaciones a negocios de crédito o financiamiento de cualquier naturaleza, sin estar autorizada de conformidad con la Ley de Bancos y Grupos Financieros o leyes específicas para realizar estas operaciones.

La Superintendencia de Bancos, para cualquier información o aclaración, pone a su disposición la Oficina 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

"Trabajamos para promover la estabilidad y confianza en el Sistema Financiero Supervisado"

