

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

-correspondiente a agosto 2010-



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

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

La presente publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el artículo 3, inciso n), de la Ley de Supervisión Financiera, Decreto 18-2002 del Congreso de la República y 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

	Pág.
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.

El artículo 2, párrafo segundo, de la Ley de Supervisión Financiera, Decreto Número 18-2002 del Congreso de la República de Guatemala, establece que: "La función de supervisión que ejerce la Superintendencia de Bancos no implica, en ningún caso, la asunción de responsabilidades por ésta o por sus autoridades, funcionarios o personal, por la gestión que realicen las entidades sometidas a su supervisión, ni garantiza el buen fin de dicha gestión, la que será siempre por cuenta y riesgo de la propia entidad, de sus administradores y de sus accionistas".

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de agosto de 2010
Cifras en miles de quetzales



ACTIVO NETO

INSTITUCIONES BANCARIAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CREDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO CAPITAL 4/
★ EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	427,260	1,055,658	898,697	122,315	351,749	37,893	88,707	2,982,279
INMOBILIARIO, S. A.	156,055	141,127	595,350	13,304	63,938	8,374	12,804	990,952
G&T CONTINENTAL, S. A.	4,378,345	11,005,394	13,083,968	72,175	610,039	117,185	538,842	29,805,948
DE LOS TRABAJADORES	784,359	1,217,777	3,786,201	5,774	94,093	188,269	327,504	6,403,976
INDUSTRIAL, S. A.	5,730,207	12,060,375	18,796,647	239,803	1,249,428	642,610	505,911	39,224,980
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	3,785,317	5,421,071	16,660,811	185,503	542,741	272,482	365,567	27,233,492
INTERNACIONAL, S. A.	698,304	660,398	2,192,175	28,148	126,797	48,001	32,218	3,786,042
REFORMADOR, S. A.	1,421,106	1,761,983	4,468,457	14,510	210,183	40,235	103,783	8,020,256
CITIBANK N.A. SUC. GUATEMALA	750,822	497,092	45,547	--	1,308	2,696	21,419	1,318,884
VIVIBANCO, S. A.	41,361	241,683	12,615	10,468	11,549	1,524	19,370	338,569
AMERICANO, S. A.	41,783	33,267	159,862	12,329	485	234	25,502	273,463
PROMERICA, S. A.	327,431	161,338	763,157	745	30,488	13,551	23,432	1,320,142
DE ANTIGUA, S. A.	117,317	164,261	396,957	--	5,307	43,994	21,189	749,024
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	1,083,372	553,616	2,785,488	5,908	3	500	98,551	4,527,438
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	1,835,692	1,159,585	3,796,860	14,012	99,997	53,506	68,017	7,027,669
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,832,573	2,490,998	6,309,248	45,691	278,862	61,149	91,601	11,110,122
DE CREDITO, S. A.	117,869	107,416	378,425	352	12,218	6,160	11,631	634,071
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	105,807	145,000	351,311	--	3,363	9,588	25,812	640,881
TOTAL	23,634,980	38,878,039	75,481,776	771,037	3,692,548	1,547,951	2,381,860	146,388,188

PASIVO Y CAPITAL

INSTITUCIONES BANCARIAS	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CREDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CREDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
★ EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	2,433,538	--	2,890	27,421	500	268,010	27,565	222,357	2,982,279
INMOBILIARIO, S. A.	839,786	--	--	792	8	14,890	18,168	117,308	990,952
G&T CONTINENTAL, S. A.	22,045,722	3,791,290	86,651	14,738	53,516	715,587	83,501	3,014,944	29,805,948
DE LOS TRABAJADORES	5,287,558	26,458	5,940	29,717	33	328,371	72,999	652,901	6,403,976
INDUSTRIAL, S. A.	31,217,814	3,037,880	377,992	27,002	18,405	847,387	41,453	3,657,047	39,224,980
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	22,265,186	655,793	155,323	65,226	16,811	596,246	169,358	3,309,549	27,233,492
INTERNACIONAL, S. A.	3,200,543	80,714	21,017	6,668	127	144,444	16,590	315,938	3,786,042
REFORMADOR, S. A.	6,613,406	387,063	--	4,907	5,414	156,358	29,526	823,580	8,020,256
CITIBANK N.A. SUC. GUATEMALA	1,015,508	10,566	--	8,384	--	54,301	1,739	228,386	1,318,884
VIVIBANCO, S. A.	181,525	38,075	--	2,402	58	15,648	24,014	76,848	338,569
AMERICANO, S. A.	92,377	6,485	115,502	444	--	4,862	1,308	52,485	273,463
PROMERICA, S. A.	1,077,029	41,828	--	4,340	10,828	50,493	5,592	130,033	1,320,142
DE ANTIGUA, S. A.	549,427	--	--	5,908	--	53,678	24,013	115,998	749,024
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	3,408,654	487,678	--	6,479	22	106,413	22,945	495,247	4,527,438
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	5,373,396	193,561	--	29,335	451	260,902	15,484	1,154,539	7,027,669
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	9,160,917	659,786	56,214	15,132	1,759	273,023	51,792	891,500	11,110,122
DE CREDITO, S. A.	509,091	1,774	--	2,406	947	10,531	614	108,707	634,071
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	443,338	--	--	14,381	8,433	55,180	10,352	109,198	640,881
TOTAL	115,714,815	9,418,951	821,529	265,682	117,312	3,956,324	617,013	15,476,565	146,388,188

* 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 y sucursales, casa matriz y departamentos adscritos.



PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 31 de agosto de 2010

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	123,308	139,232	7,713	32,157	63,041	3,252	119,654	115,413	1,050
INMOBILIARIO, S. A.	56,705	7,118	1,660	1,266	23,016	4,800	31,301	280	7,352
G&T CONTINENTAL, S. A.	1,503,472	113,651	130,988	6,059	813,797	54,661	583,670	1,934	300,107
DE LOS TRABAJADORES	684,255	13,060	9,894	911	269,675	101,111	268,239	154	68,940
INDUSTRIAL, S. A.	1,821,257	157,780	192,773	43,476	921,128	67,818	709,224	789	516,327
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	1,810,489	154,421	88,874	6,555	583,205	117,048	887,453	1,847	470,786
INTERNACIONAL, S. A.	207,695	25,040	12,415	1,135	86,112	14,390	113,974	237	31,572
REFORMADOR, S. A.	393,985	24,827	25,324	898	187,884	30,745	153,633	133	72,640
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	65,593	15,556	44,481	--	8,531	22,658	83,746	159	10,537
VIVIBANCO, S. A.	30,302	1,542	132	1,236	8,275	763	17,137	584	6,453
AMERICANO, S. A.	17,562	445	1,218	8	7,784	915	5,503	--	5,032
PROMERICA, S. A.	200,853	1,172	3,879	3,030	52,141	27,200	113,886	313	15,392
DE ANTIGUA, S. A.	137,986	8,899	443	19,178	29,658	5,727	114,045	--	17,076
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	230,434	25,381	20,814	125	81,974	68,941	38,557	--	87,281
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	891,672	60,544	37,421	89,148	200,609	379,674	383,608	9,800	105,093
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	568,996	79,695	38,941	7,551	183,542	16,601	382,937	1,623	110,479
DE CRÉDITO, S. A.	40,555	3,563	5,346	--	23,176	648	24,221	24	1,395
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	303,808	10,837	6,312	15,343	22,145	64,226	230,193	2,848	16,889
TOTAL	9,088,927	842,763	628,628	228,076	3,565,693	981,178	4,260,981	136,138	1,844,401

* 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 Q127,807 miles y Q114,506 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 2010

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	362,135	336,789	25,346	825	811	14	231,416	150,235	81,181	15.58%
INMOBILIARIO, S. A.	109,521	108,819	702	3,558	1,374	2,184	116,204	69,740	46,465	16.75%
G&T CONTINENTAL, S. A.	2,710,156	2,682,606	27,550	76,337	71,002	5,334	2,371,651	1,693,675	677,975	14.09%
DE LOS TRABAJADORES	715,626	710,194	5,432	13,528	6,850	6,678	732,203	482,910	249,293	15.76%
INDUSTRIAL, S. A.	3,578,084	3,567,268	10,815	112,774	111,877	897	3,866,938	2,840,866	1,026,072	14.46%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	3,096,938	3,038,151	58,787	18,781	18,046	734	3,417,874	1,933,940	1,483,934	18.67%
INTERNACIONAL, S. A.	316,969	314,433	2,536	20,169	19,919	250	369,847	266,943	102,904	14.17%
REFORMADOR, S. A.	770,719	765,583	5,137	23,919	23,542	377	847,860	527,939	319,921	16.27%
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	119,654	87,277	32,377	12,493	8,385	4,108	197,560	18,203	179,356	108.53%
VIVIBANCO, S. A.	26,338	25,939	399	102	79	23	77,148	21,149	56,000	36.86%
AMERICANO, S. A.	8,863	7,505	1,358	1,142	770	371	57,231	21,849	35,383	26.19%
PROMERICA, S. A.	110,252	109,816	436	12,594	5,791	6,802	143,677	95,201	48,476	15.36%
DE ANTIGUA, S. A.	79,824	78,483	1,341	283	133	151	148,584	61,018	87,567	28.77%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	256,921	244,252	12,669	73,466	30,683	42,783	387,213	254,954	132,260	15.19%
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	473,326	470,265	3,060	117,876	39,542	78,334	929,213	479,164	450,050	19.40%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,070,407	1,063,145	7,261	33,217	32,878	340	985,343	680,482	304,861	14.56%
DE CRÉDITO, S. A.	42,951	41,716	1,235	4,273	4,178	95	111,924	47,239	64,685	24.53%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	62,593	62,551	43	246	183	64	119,767	39,242	80,526	30.52%
TOTAL	13,911,277	13,714,792	196,484	525,583	376,043	149,540	15,111,656	9,684,749	5,426,908	

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de agosto de 2010

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.	7,357	565,700	84,641	59,898	1,272	1,522	17,350	737,740
INDUSTRIAL, S. A.	12,496	1,033,932	26,861	108,522	7	45	26,435	1,208,298
DE INVERSION, S. A.	26,881	24,551	115,177	31,884	189	190	1,287	200,159
RURAL, S. A.	4,081	174,569	91,863	28,805	12	1,050	2,706	303,086
DE OCCIDENTE, S. A.	95,478	258,687	119,869	30,609	41,919	200	557,969	11,207
DE CAPITALES, S. A.	14,261	7,584	2,275	--	--	--	1,836	25,956
SUMMA, S. A.	9,447	18,817	53,689	12,365	2,163	1,259	3,021	100,762
SAN MIGUEL, S. A.	21,862	59,998	127,975	15,016	79	129	973	226,032
AGROMERCANTIL, S. A.	2,311	12,131	961	447	--	777	275	16,903
MVA, S. A.	256	8,230	--	--	--	7	266	8,758
CONSOLIDADA, S. A.	26,559	149,832	239,679	167,194	--	102	692	584,059
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	19,919	43,551	24,150	17,194	1,195	9,473	12,268	127,750
CREDICORP, S. A.	7,221	172,386	4,682	2,480	50	1,297	12,487	200,602
G & T CONTINENTAL, S. A.	1,667	1,278,413	106,329	9,145	5,122	2,311	43,713	1,446,699
TOTAL	249,796	3,808,381	998,151	483,559	52,008	18,362	134,516	5,744,773

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.	--	653,006	98	--	8,083	6,363	70,189	737,740
INDUSTRIAL, S. A.	--	1,110,974	--	1	1,744	760	94,817	1,208,298
DE INVERSION, S. A.	--	156,960	310	--	5,807	785	36,296	200,159
RURAL, S. A.	--	211,594	380	--	6,016	561	84,534	303,086
DE OCCIDENTE, S. A.	67,428	325,749	1,149	78	8,267	5,110	150,187	557,969
DE CAPITALES, S. A.	--	--	--	--	42	62	25,853	25,956
SUMMA, S. A.	24,564	51,350	368	1,176	11,896	109	11,299	100,762
SAN MIGUEL, S. A.	--	173,601	580	--	2,559	574	48,718	226,032
AGROMERCANTIL, S. A.	552	2,226	--	--	21	74	14,030	16,903
MVA, S. A.	--	--	99	--	43	--	8,617	8,758
CONSOLIDADA, S. A.	116,963	308,668	1,846	19	6,024	477	150,063	584,059
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	85,233	--	160	2,363	118	39,876	127,750
CREDICORP, S. A.	8,597	146,430	626	107	5,302	4,402	35,137	200,602
G & T CONTINENTAL, S. A.	44,839	1,269,027	1,263	--	8,152	1,337	122,081	1,446,699
TOTAL	262,943	4,494,818	6,719	1,541	66,319	20,732	891,697	5,744,773

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 31 de agosto de 2010

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.	37,555	538	259	32	31,677	1,444	2,625	--	2,637
INDUSTRIAL, S. A.	78,833	3,225	100	--	52,169	5,481	3,749	--	20,759
DE INVERSIÓN, S. A.	12,002	11	117	--	6,555	598	3,236	--	1,740
RURAL, S. A.	16,835	1,123	684	18	9,820	1,587	2,697	--	4,555
DE OCCIDENTE, S. A.	17,930	5,514	4,363	10	16,219	1,304	8,513	88	1,694
DE CAPITALES, S. A.	1,021	15	107	--	7	797	232	--	107
SUMMA, S. A.	11,633	871	369	55	6,702	364	5,166	--	698
SAN MIGUEL, S. A.	13,711	231	2,402	8	8,031	823	3,527	--	3,969
AGROMERCANTIL, S. A.	2,422	195	61	104	1,308	27	124	--	1,322
MVA, S. A.	326	--	--	--	--	3	572	--	(249)
CONSOLIDADA, S. A.	29,127	12,360	2,213	--	14,842	2,075	5,507	--	21,276
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	6,569	253	119	132	4,511	1,760	465	--	337
CREDICORP, S. A.	19,265	1,570	242	--	10,355	4	4,933	--	5,784
G & T CONTINENTAL, S. A.	91,886	3,168	1,970	--	67,692	991	10,957	--	17,384
TOTAL	339,115	29,074	13,006	359	229,888	17,258	52,303	88	82,013

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 2010

Cifras en miles de quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	Índice de Adecuación de Capital
GUATEMALTECA, S. A.	77,173	27,095	50,079	28.49%
INDUSTRIAL, S. A.	90,661	14,523	76,137	62.43%
DE INVERSIÓN, S. A.	39,298	16,218	23,080	24.23%
RURAL, S. A.	86,621	12,180	74,441	71.44%
DE OCCIDENTE, S. A.	73,008	29,974	43,034	24.36%
DE CAPITALES, S. A.	25,876	1,162	24,715	222.73%
SUMMA, S. A.	18,588	8,724	9,864	21.82%
SAN MIGUEL, S. A.	47,278	15,955	31,323	29.63%
AGROMERCANTIL, S. A.	14,050	392	13,658	358.43%
MVA, S. A.	8,617	30	8,587	2,858.23%
CONSOLIDADA, S. A.	153,779	31,878	121,901	48.24%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	39,876	6,793	33,083	58.92%
CREDICORP, S. A.	35,175	15,812	19,362	22.27%
G & T CONTINENTAL, S. A.	125,452	23,668	101,784	53.00%
TOTAL	835,450	204,404	631,046	

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de agosto de 2010

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	1,142,152	2,593,132	2,742,316	2,202	59,530	2,355	57,780	6,599,466
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	288,553	328,386	281,539	--	802	170	7,941	907,391
MERCOM BANK LTD.	301,700	862,484	2,635,232	16,649	20	1,655	71,956	3,889,695
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	13,634	--	--	--	--	--	--	13,634
BAC BANK INC.	263,559	449,885	1,103,577	--	227	283	13,409	1,830,940
GTC BANK INC.	563,296	1,599,973	4,050,731	31,125	5,337	12,691	28,237	6,291,390
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	161,006	482,217	844,585	17,659	1,148	352	11,931	1,518,899
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	158,614	696,213	573,529	--	362	299	8,295	1,437,311
TOTAL	2,892,514	7,012,290	12,231,509	67,635	67,426	17,805	199,549	22,488,726

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	5,987,889	--	--	2,671	4,910	80,399	523,597	6,599,466
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	694,126	18,763	--	914	75	10,140	183,374	907,391
MERCOM BANK LTD.	3,392,931	--	--	469	--	96,891	399,403	3,889,695
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	--	--	--	--	--	--	13,634	13,634
BAC BANK INC.	1,629,765	--	--	609	--	17,031	183,535	1,830,940
GTC BANK INC.	5,684,272	--	--	1,199	--	82,811	523,107	6,291,390
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	1,262,441	--	--	--	1,470	20,424	234,564	1,518,899
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	1,092,367	--	--	--	19	13,014	331,910	1,437,311
TOTAL	19,743,791	18,763	--	5,862	6,474	320,710	2,393,124	22,488,726

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 2010

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	261,754	3,624	1,284	877	178,616	46	30,850	--	58,028
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	49,810	96	1,504	--	35,687	1,416	8,951	--	5,356
MERCOM BANK LTD.	178,392	1,914	137	504	118,449	7,858	8,398	--	46,243
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	14	--	--	--	--	--	821	--	(807)
BAC BANK INC.	79,198	361	--	--	38,233	8,965	10,544	--	21,817
GTC BANK INC.	301,028	232	--	--	232,063	1,661	26,386	--	41,151
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	71,729	678	1,486	3	46,982	10,370	2,662	--	13,883
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	34,086	209	--	111	19,910	2,027	2,084	310	10,074
TOTAL	976,011	7,114	4,411	1,495	669,940	32,343	90,696	310	195,745

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 2010

Cifras en miles

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	Posición de Reserva de Liquidez (Dólares de los Estados Unidos de América)		Posición de Reserva de Liquidez de Liquidez		Posición Patrimonial (Quetzales)		Índice de Adecuación de Capital
	Reserva de Liquidez Computable	Reserva de Liquidez Requerida	Reserva de Liquidez Requerida	Posición de Reserva de Liquidez	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	451,517	108,761	108,761	342,756	588,769	323,251	245,517
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	55,687	12,183	12,183	43,505	186,930	56,551	130,378
MERCOM BANK LTD.	150,141	61,985	61,985	88,157	453,796	254,693	199,103
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	1,724	28,044	28,044	1,724	13,634	273	13,362
BAC BANK INC.	71,004	104,421	104,421	42,960	161,317	95,653	65,664
GTC BANK INC.	233,015	23,004	23,004	128,593	515,373	454,901	60,472
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	67,754	20,827	20,827	44,750	256,237	117,365	138,871
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	106,500	359,225	359,225	85,673	344,226	99,104	245,122
TOTAL	1,137,343	778,118	778,118	778,118	2,500,281	1,401,792	1,098,490



TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA EXTRANJERA Al 31 de agosto de 2010

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS											
	PRÉSTAMOS			DESCUENTOS			DEPÓSITOS MONETARIOS			DEPÓSITOS DE AHORRO			DEPÓSITOS A PLAZO			BONOS BANCARIOS		
	MÍNIMA	MÁXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	PROMEDIO PONDERADA
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	17.00	9.83	11.22	7.61	7.61	0.00	1.50	0.00	0.79	0.00	1.00	0.00	0.63	1.75	6.50	3.20	4.85
INMOBILIARIO, S. A.	8.50	12.00	9.75	9.58			0.00	0.80	0.00	0.00	0.00	5.00	0.00	3.42	2.16	6.56	3.44	4.90
GAT CONTINENTAL, S. A.	1.00	13.00	9.18	7.73	6.52	13.00	9.93	8.60	1.54	1.54	1.54	2.63	2.63	2.63	0.40	6.67	3.69	3.93
DE LOS TRABAJADORES	4.00	32.00	30.00	24.96	9.00	8.00	8.00	3.00	0.00	2.59	0.00	3.75	0.00	2.75	1.00	7.80	3.89	5.75
INDUSTRIAL, S. A.	2.25	13.00	8.73	7.19	7.00	10.00	7.05	7.88	0.00	0.66	0.00	2.50	0.00	0.41	0.25	7.00	0.84	3.77
DE INVERSIÓN, S. A.	5.00	12.50	9.03	8.15			0.00	3.70	0.00	1.25	0.00	3.20	0.00	1.74	2.00	6.00	3.54	4.52
INTERNACIONAL, S. A.	5.00	12.50	9.03	8.15			0.00	3.70	0.00	1.25	0.00	3.20	0.00	1.74	2.00	6.00	3.54	4.52
REFORMADOR, S. A.	1.61	14.00	10.19	7.65	6.75	11.00	8.50	8.16	0.00	2.50	0.01	0.56	0.00	0.68	1.50	6.25	5.20	4.67
CITIBANK N. A. SUC. GUATEMALA																		
VIVIBANCO, S. A.	8.50	9.50	9.03	9.22			0.00	11.00	0.00	0.21	0.00	1.00	0.00	0.31	2.25	5.35	2.32	4.73
AMERICANO, S. A.	6.50	15.25	10.07	9.97			0.00	0.00	0.00	0.00	4.25	1.25	2.71	2.00	2.00	7.22	4.76	5.31
PROMERICA, S. A.	6.25	21.00	12.65	11.09	11.50	11.50	0.00	0.75	0.00	0.50	0.00	3.00	0.00	1.05	2.00	7.22	4.76	5.31
DE ANTIGUA, S. A.	3.00	12.64	8.08	7.81	8.00	10.50	8.83	8.88	0.00	1.12	0.00	2.75	2.75	2.73	3.00	5.10	4.14	4.20
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	3.18	13.25	10.26	8.19			0.00	2.25	0.00	1.12	0.00	2.50	0.00	1.63	1.50	4.50	3.23	3.32
AGROCOMERCIAL, S. A.	4.18	14.00	10.35	10.35			0.00	3.50	0.00	0.44	0.00	3.50	3.25	1.23	0.50	7.25	3.25	3.49
AGROCOMERCIAL DE GUATEMALA, S. A.	6.15	14.00	11.88	10.34	12.00	12.00	0.00	4.00	0.01	0.89	0.00	6.00	1.17	1.08	0.00	9.00	3.64	6.72
DE CRÉDITO, S. A.	6.25	14.00	11.88	10.34	12.00	12.00	0.00	4.00	0.01	0.89	0.00	6.00	1.17	1.08	0.00	9.00	3.64	6.72
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.							0.00	4.25	0.25	2.22								

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACIÓN)											
	PRÉSTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS			PAGARES FINANCIEROS			OTRAS OBLIGACIONES					
	MÍNIMA	MÁXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	PROMEDIO PONDERADA
GUATEMALTECA, S. A.	4.00	13.00	9.75	7.98						0.50	6.00	5.22	4.67					
INDUSTRIAL, S. A.	5.25	6.50	6.50	6.27						0.25	6.07	3.77	4.18					
DE INVERSIÓN, S. A.	7.00	12.75	10.12	10.17						2.50	6.00	3.26	4.88					
RURAL, S. A.	7.75	9.00	8.80	8.43						2.50	6.25	6.17	5.76					
DE OCCIDENTE, S. A.	6.55	10.50	9.01	9.40						2.05	7.00	4.73	5.66					
DE CAPITAL, S. A.	9.00	9.00	9.00	9.00						4.00	8.50	8.13	7.27					
SUMMA, S. A.	9.00	17.00	12.17	12.04						1.50	6.50	5.21	5.19					
SAN MIGUEL, S. A.	8.00	9.50	9.00	8.66														
AGROCOMERCIAL, S. A.																		
MVA, S. A.																		
CONSOLIDADA, S. A.	4.00	10.00	9.00	8.61						0.25	6.50	3.31	4.81					
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	10.00	10.00	10.00	10.00	12.00	12.00				4.50	5.50	5.17	5.20					
CREDITOPR, S. A.	9.25	9.25	9.25	9.25						2.00	6.60	6.23	6.18					
G & T CONTINENTAL, S. A.	7.00	8.00	7.90	7.62						0.25	7.00	5.76	5.05					

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 8.24%.
La tasa de interés anual ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 2.55%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA NACIONAL Al 31 de agosto de 2010

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS							
	PRÉSTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				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	55.20	55.00	41.79									8.75	8.75	8.75	8.75
CONTECNICA, S. A.					15.00	30.00	21.00	20.83									5.25	8.00	6.42	6.85
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																				
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					1.00	54.00	54.00	50.53									5.13	9.61	8.22	8.33
TARJETAS DE CRÉDITO DE GUATEMALA, S. A.					1.80	60.00	57.00	52.78									2.50	9.25	8.22	7.66
G&T CONTICREDIT, S. A.					1.20	60.00	60.00	54.10									2.50	9.25	2.75	7.23
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					27.00	72.00	60.00	54.66									6.50	9.50	6.77	6.79
OTRAS																				
SERVICIOS MÚLTIPLES DE INVERSIÓN, S. A.									8.93	18.78	9.80	11.62								
LEASING CUSCATLÁN DE GUATEMALA, S. A.									11.22	22.18	17.69	17.20	10.00	21.00	12.81	13.37				
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.																				
NEGOCIOS Y TRANSACCIONES INSTITUCIONALES, S. A.																				
INTERCONSUMO, S. A.	2.53	67.68	45.92	40.14																
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 43.46%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 7.75%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA EXTRANJERA Al 31 de agosto de 2010

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS							
	PRÉSTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				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	36.00	36.00	23.53									7.00	9.00	7.25	8.58
CONTECNICA, S. A.					18.00	30.00	24.00	23.10												
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																				
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.																				
TARJETAS DE CRÉDITO DE GUATEMALA, S. A.					27.00	33.00	33.00	32.95												
G&T CONTICREDIT, S. A.					24.00	33.00	33.00	29.86									3.25	6.50	5.26	5.55
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					24.00	36.00	36.00	26.63												
OTRAS																				
SERVICIOS MÚLTIPLES DE INVERSIÓN, S. A.									6.65	14.88	8.03	8.32								
LEASING CUSCATLÁN DE GUATEMALA, S. A.									10.00	54.00	11.21	12.06								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.																				
NEGOCIOS Y TRANSACCIONES INSTITUCIONALES, S. A.																				
INTERCONSUMO, S. A.																				
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 25.03%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 6.44%.



TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA EXTRANJERA Al 31 de agosto de 2010

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS													
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			DEPOSITOS MONETARIOS			DEPOSITOS DE AHORRO			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		
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	3.50	11.00	8.82	7.21	7.00	9.50	7.02	7.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.75	0.01	0.28	0.00	7.50	4.34	4.93	
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	3.50	13.00	9.71	8.91					0.00	1.50	0.00	0.98	0.60	7.25	4.69	5.60				
MERCOM BANK LTD.	3.15	18.00	10.94	8.63	6.15	8.25	8.00	7.10	0.00	2.25	0.00	2.08	0.00	2.75	0.00	1.80	2.00	7.00	3.18	5.05
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED																				
BAC BANK INC.	3.60	9.95	8.00	7.56	6.98	12.50	7.05	8.58	0.00	1.75	0.01	1.35	1.00	1.75	1.39	1.52	1.50	6.00	4.72	4.66
GTC BANK INC.	2.39	14.50	8.93	7.90	7.90	9.25	8.71	8.40	0.00	3.25	1.22	1.27	0.00	6.25	0.76	2.00	0.25	8.50	4.27	5.16
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	1.61	13.00	10.83	8.50	7.75	9.25	8.71	8.40	0.00	0.50	0.50	0.50	0.00	2.25	1.26	1.73	0.75	6.75	5.12	5.16
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	2.65	13.00	7.10	7.60					0.00	1.50	0.00	1.26	0.00	1.50	0.00	1.26	0.44	6.10	4.71	4.02

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 7.93%.
La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de las entidades fuera de plaza es del 4.39%.

MULTAS NOTIFICADAS A ENTIDADES SUJETAS A LA VIGILANCIA E INSPECCIÓN DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DURANTE AGOSTO DE 2010

NOMBRE DE LA ENTIDAD	FECHA EN QUE SE IMPUSO	MOTIVO	MONTO EN Q
Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.	08/10/2009	Infracción al Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, por no clasificar, en la categoría que corresponde, los activos crediticios a los que les ha concedido esperas y diferimientos para el pago de capital y no constituirles reservas de valuación con base en la mora correspondiente; y, al Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos, por no trasladar de cartera vigente a vencida los créditos a los que ha concedido esperas y diferimientos para el pago de capital, en los que el atraso es igual o mayor a los 90 días.	110,284.28
Banco de los Trabajadores	16/06/2010	Infracción al artículo 50 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros, por conceder financiamiento sin cerciorarse razonablemente que los solicitantes tengan la capacidad de generar flujos de fondos suficientes para atender el pago oportuno de sus obligaciones dentro del plazo del contrato.	80,758.19
Banco de América Central, S. A.	03/08/2010	Infracción al numeral 3 del oficio número 119-2008, del Superintendente de Bancos, por no dar aviso por escrito dentro del plazo establecido, sobre la sustracción de efectivo de un cajero automático instalado en una de sus agencias.	10,407.07
Banco G&T Continental, S. A.	03/08/2010	Infracción a los artículos 13, 14 y 22 del Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, por no contar con la información mínima de algunos solicitantes de financiamiento y deudores.	10,407.07
Financiera Consolidada, S. A.	29/12/2009	Infracción al artículo 47, inciso b), de la Ley de Bancos y Grupos Financieros, por haber otorgado financiamiento en exceso del 30% de su patrimonio computable, a personas vinculadas o relacionadas que forman parte de una unidad de riesgo.	84,244.30

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 2010 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
Citibank Central America (Nassau) Limited

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 agosto de 2010 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 Americano, S. A.
11. Banco Promerica, S. A.
12. Banco de Antigua, S. A.
13. Banco de América Central, S. A.
14. Banco Citibank de Guatemala, S. A.
15. Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.
16. Banco G&T Continental, S. A.
17. Banco de Crédito, S. A.
18. 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. Chartis Seguros Guatemala, 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. Aseguradora de los Trabajadores, S. A.
14. Columna, Compañía de Seguros, S. A.
15. Aseguradora Mundial, S. A. (1)
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. Chartis Fianzas Guatemala, 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.
2. Multinacional de Servicios Cambiarios, 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
8. Citibank Central America (Nassau) 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) En proceso de cambio de denominación social por la de MAPFRE | SEGUROS GUATEMALA, S. A.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Oficina Regional de Occidente en la Ciudad de Quetzaltenango

La Superintendencia de Bancos, con el propósito de hacer más accesibles sus procesos a la población de la región occidental del país, pone a su disposición la Oficina Regional de Occidente con sede en la ciudad de Quetzaltenango.

Esta oficina tiene como objetivos principales:

- Ejercer la supervisión del sistema bancario
- Implementar acciones de prevención del lavado de dinero u otros activos
- Atender y orientar a los usuarios del sistema financiero supervisado
- Promover proyectos de Educación Financiera



Lic. Edgar B. Barquín Durán, Superintendente de Bancos;
Dr. Rafael Espada, Vicepresidente de la República;
Lic. Marco Aníbal Herrera, Gobernador de Quetzaltenango
y Lic. Javier Chagoya Romero, Cónsul Titular del Consulado de México en Quetzaltenango.



Colaboradores de la Superintendencia de Bancos
de la Oficina Regional de Occidente en Quetzaltenango:
Ronald Calderón, Alma Ochoa, Erick Monterroso, Yolanda García, Pablo Hernández,
Wismar Monzón, Lic. Adalberto Fuentes, Coordinador de la Oficina Regional de Occidente.



Oficina Regional de Occidente
Avenida Las Américas 7-62, zona 3, Quetzaltenango,
Edificio Torre Pradera Xela, Primer Nivel, Oficina 102. • PBX: 7930-4421
Horario de atención: de lunes a viernes de 9:00 a 17:00 horas.