

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

-correspondiente a enero 2009-



MISIÓN:

“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”.



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 otras instituciones supervisadas en moneda nacional	12
Tasas de interés aplicadas por otras instituciones supervisadas en moneda extranjera	12
Tasas de interés aplicadas por las entidades fuera de plaza o entidades off shore en moneda extranjera	12
Multas	13
Ajustes	13
Instituciones en situación especial	13
Grupos financieros	14
Instituciones financieras 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 financieras 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 31 de enero de 2009
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 ^{4/}
★ EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	232,875	651,286	706,473	222,036	316,638	48,990	100,854	2,279,152
INMOBILIARIO, S. A.	115,817	187,672	533,298	22,990	33,302	11,605	16,225	920,900
G&T CONTINENTAL, S. A.	3,708,841	8,127,669	13,359,891	30,678	557,848	112,672	468,384	26,365,983
DE LOS TRABAJADORES	503,165	529,422	3,014,515	3,035	86,989	32,269	28,276	4,197,671
INDUSTRIAL, S. A.	5,752,289	9,898,992	19,059,157	26,301	1,071,997	699,815	515,459	37,024,011
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	3,404,074	5,193,262	15,014,717	130,430	478,284	176,426	323,476	24,726,668
INTERNACIONAL, S. A.	503,688	516,957	2,135,467	21,137	130,959	51,585	37,423	3,397,217
REFORMADOR, S. A.	1,588,169	1,279,782	4,902,087	10,927	170,664	32,393	127,342	8,111,364
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	580,896	495,629	58,239	--	2,455	3,514	48,545	1,189,279
VIVIBANCO, S. A.	33,912	255,967	21,127	18,930	13,641	15,460	1,779	360,816
DE LA REPÚBLICA, S. A.	58,264	68,569	662,495	7,066	23,501	7,527	92,139	919,562
AMERICANO, S. A.	19,701	17,931	192,757	11,490	359	238	16,319	258,793
PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A.	110,106	57,756	532,389	19	13,613	5,813	14,524	734,220
DE ANTIGUA, S. A.	83,728	58,236	388,242	--	10,767	38,172	22,450	601,594
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	821,943	280,908	2,760,112	3,440	264	62	39,040	3,905,768
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	1,395,248	831,000	5,280,321	5,344	88,164	92,043	107,360	7,799,481
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,333,251	2,115,189	5,510,267	27,599	292,040	66,691	116,360	9,461,395
DE CREDITO, S. A.	108,937	39,267	298,537	--	12,874	5,075	12,529	477,218
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	48,483	75,828	455,736	--	2,194	1,402	16,364	600,007
TOTAL	20,403,387	30,687,322	74,885,827	541,412	3,306,553	1,388,071	2,118,529	133,331,099

PASIVO Y CAPITAL

INSTITUCIONES BANCARIAS	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CREDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CREDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS ^{5/}	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL DE RUBROS ^{4/}
★ EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	1,671,956	--	3,225	25,640	515	234,821	42,757	300,237	2,279,152
INMOBILIARIO, S. A.	803,150	--	--	612	15	19,454	22,035	75,635	920,900
G&T CONTINENTAL, S. A.	18,277,441	4,010,660	178,513	9,289	64,937	1,233,216	88,452	2,503,475	26,365,983
DE LOS TRABAJADORES	3,193,684	167,366	7,917	39,048	24	89,656	13,854	686,123	4,197,671
INDUSTRIAL, S. A.	27,097,222	5,250,443	618,982	18,247	16,727	892,313	67,580	3,062,497	37,024,011
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	19,660,978	1,156,307	406,675	51,475	15,480	567,708	170,173	2,697,873	24,726,668
INTERNACIONAL, S. A.	2,738,901	217,367	41,007	3,111	10,694	114,648	8,002	263,486	3,397,217
REFORMADOR, S. A.	6,081,585	1,004,801	--	3,018	2,165	254,840	25,501	739,454	8,111,364
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	853,188	10,416	--	5,061	--	118,091	682	201,841	1,189,279
VIVIBANCO, S. A.	189,394	50,268	--	1,475	87	22,841	26,146	70,614	360,816
DE LA REPÚBLICA, S. A.	707,954	4,579	52,855	2,678	--	22,273	9,043	120,181	919,562
AMERICANO, S. A.	97,809	5,296	100,484	337	1	5,360	1,298	48,207	258,793
PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A.	547,191	52,285	--	2,100	488	39,846	10,141	82,170	734,220
DE ANTIGUA, S. A.	475,527	--	--	3,854	--	56,532	25,320	40,362	601,594
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	2,913,811	459,708	--	5,634	55	108,056	19,252	399,253	3,905,768
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	5,888,430	402,369	25	26,391	276	507,687	20,679	953,624	7,799,481
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	7,498,194	717,361	55,620	8,797	2,174	315,044	43,206	821,000	9,461,395
DE CREDITO, S. A.	340,200	3,416	--	1,804	110	20,193	148	111,347	477,218
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	437,140	--	--	10,330	8,826	49,542	11,210	82,959	600,007
TOTAL	99,473,745	13,512,642	1,465,303	218,901	122,574	4,672,121	605,479	13,260,338	133,331,099

* 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 31 de enero 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	12,695	45,382	475	870	3,653	713	11,596	38,839	4,621
INMOBILIARIO, S. A.	9,556	254	232	85	2,817	241	4,191	171	2,708
G&T CONTINENTAL, S. A.	177,807	15,418	12,253	650	94,437	6,485	67,053	44	38,109
DE LOS TRABAJADORES	38,059	606	5,784	--	17,952	9,154	14,999	14	2,330
INDUSTRIAL, S. A.	221,607	15,922	47,891	62	114,349	19,697	86,858	31	64,547
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	220,311	19,082	8,571	671	69,831	21,693	89,112	375	67,625
INTERNACIONAL, S. A.	23,630	3,008	1,602	11	9,973	1,159	13,205	13	3,902
REFORMADOR, S. A.	53,950	2,515	7,763	55	26,261	6,478	16,407	12	15,124
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	7,072	572	3,457	--	1,863	1,766	6,790	12	671
VIVIBANCO, S. A.	4,131	206	61	165	1,222	122	2,212	129	879
DE LA REPÚBLICA, S. A.	9,510	1,355	4,178	--	7,151	614	4,277	15	2,987
AMERICANO, S. A.	2,229	65	280	--	1,017	169	606	--	783
PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A.	14,685	126	591	130	3,976	1,152	8,830	--	1,574
DE ANTIGUA, S. A.	18,130	1,390	240	1,162	3,841	737	14,564	--	1,779
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	25,141	2,388	7,634	--	11,373	6,633	4,825	--	12,333
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	113,621	5,781	13,790	8,100	23,402	47,101	40,714	156	29,918
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	67,647	6,696	13,864	1,387	22,049	466	44,096	25	22,958
DE CRÉDITO, S. A.	3,813	273	1,784	--	2,149	88	2,618	--	1,015
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	35,804	1,875	707	560	2,915	14,052	20,838	87	1,053
TOTAL	1,059,398	122,914	131,157	13,908	420,231	138,520	453,791	39,923	274,916

* 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 Q44,166 miles y Q38,746 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 enero 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	262,578	237,962	24,615	349	315	34	306,658	147,417	159,241	22.11%
INMOBILIARIO, S. A.	111,200	108,556	2,644	1,289	1,080	209	72,772	61,057	11,716	11.96%
G&T CONTINENTAL, S. A.	2,383,314	2,364,910	18,404	51,163	48,461	2,703	1,822,027	1,634,754	187,273	11.17%
DE LOS TRABAJADORES	444,651	441,476	3,176	3,170	2,677	493	489,471	330,478	158,992	14.95%
INDUSTRIAL, S. A.	3,196,495	3,189,612	6,883	80,461	78,982	1,479	3,262,273	2,763,545	498,728	12.31%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	2,854,793	2,822,714	32,080	19,852	12,370	7,483	2,768,818	1,645,538	1,123,280	17.46%
INTERNACIONAL, S. A.	282,091	280,422	1,670	14,635	14,594	41	258,982	244,372	14,610	10.64%
REFORMADOR, S. A.	757,608	721,933	35,675	18,230	17,917	313	736,200	583,135	153,065	12.67%
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	161,046	106,959	54,087	8,227	3,596	4,631	195,892	21,936	173,956	89.30%
VIVIBANCO, S. A.	45,649	26,712	18,937	110	64	46	70,914	21,378	49,535	33.55%
DE LA REPÚBLICA, S. A.	102,494	91,936	10,559	2,003	1,634	370	105,376	74,696	30,679	14.16%
AMERICANO, S. A.	13,644	8,033	5,611	1,559	813	746	48,241	18,830	29,412	25.63%
PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A.	75,285	66,418	8,866	2,391	1,667	724	95,224	61,152	34,071	15.77%
DE ANTIGUA, S. A.	70,325	69,593	732	173	86	87	85,058	62,700	22,358	14.96%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	247,947	243,051	4,896	38,925	23,239	15,686	365,600	236,549	129,051	15.46%
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	589,266	585,947	3,319	35,358	35,152	206	928,908	662,542	266,367	14.02%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	919,785	917,215	2,570	21,887	21,621	267	847,942	577,951	269,991	14.75%
DE CRÉDITO, S. A.	69,005	36,800	32,205	2,038	1,811	227	113,773	37,602	76,171	31.96%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	60,619	57,343	3,277	560	531	29	85,204	47,266	37,939	18.03%
TOTAL	12,647,795	12,377,592	270,205	302,380	266,610	35,775	12,659,333	9,232,899	3,426,434	

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de enero 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.	12,201	442,500	182,357	55,578	2,462	5,595	21,110	721,803
INDUSTRIAL S. A.	13,436	879,122	25,711	94,797	25	134	18,588	1,031,813
DE INVERSIÓN S. A.	6,332	28,448	151,210	16,707	127	97	3,414	206,335
RURAL S. A.	16,114	33,488	98,447	31,054	48	853	1,164	180,967
DE OCCIDENTE S. A.	10,262	186,882	142,175	31,639	44,497	871	3,498	419,824
DE CAPITAL S. A.	16,139	3,862	5,232	--	--	--	2,213	27,446
SUMMA S. A.	8,091	1,003	47,239	10,589	369	1,038	3,242	71,571
SAN MIGUEL S. A.	24,335	72,809	110,664	16,442	234	88	758	225,330
AGROMERCANTIL S. A.	1,902	62,758	1,597	1,639	--	936	931	69,763
UNO S. A.	324	8,749	--	--	--	81	138	9,282
LAS TRES AMÉRICAS S. A.	1,301	243	13,438	--	2,451	35	9,613	27,081
CONSOLIDADA S. A.	62,260	112,493	478,889	300,385	--	75	831	954,935
DE LOS TRABAJADORES S. A.	4,270	5,000	76,486	31,688	1,233	6,063	12,545	137,284
CREDICORP S. A.	993	157,733	5,670	2,491	97	8,247	1,353	176,584
G & T CONTINENTAL S. A.	3,010	1,320,446	143,285	4,684	3,861	2,983	23,114	1,501,384
TOTAL	180,970	3,315,536	1,482,400	597,693	55,404	20,002	109,406	5,761,412

PASIVO Y CAPITAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL RUBROS 4/
GUATEMALTECA S. A.	--	625,814	78	182	10,709	3,747	81,272	721,803
INDUSTRIAL S. A.	--	947,972	--	9	2,006	229	81,596	1,031,813
DE INVERSIÓN S. A.	--	161,271	220	--	768	964	43,112	206,335
RURAL S. A.	--	93,452	212	--	2,947	963	83,394	180,967
DE OCCIDENTE S. A.	18,000	227,563	636	14	5,694	8,642	159,275	419,824
DE CAPITAL S. A.	--	--	--	7	3	113	27,322	27,446
SUMMA S. A.	6,120	41,924	299	1,139	12,509	56	9,525	71,571
SAN MIGUEL S. A.	5,367	165,379	538	--	2,004	515	51,527	225,330
AGROMERCANTIL S. A.	698	55,726	--	2	435	80	12,822	69,763
UNO S. A.	--	--	37	--	109	--	9,146	9,282
LAS TRES AMÉRICAS S. A.	--	4,349	136	--	2,791	116	19,690	27,081
CONSOLIDADA S. A.	119,263	670,030	1,591	10	6,127	526	157,388	954,935
DE LOS TRABAJADORES S. A.	--	96,306	--	6	2,223	89	38,661	137,284
CREDICORP S. A.	14,897	121,895	473	313	4,279	1,197	33,530	176,584
G & T CONTINENTAL S. A.	30,000	1,337,288	1,087	--	14,273	1,143	117,593	1,501,384
TOTAL	194,345	4,548,969	5,307	1,682	66,877	18,380	925,853	5,761,412

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 enero 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.	5,038	9	70	--	3,819	120	272	10	895
INDUSTRIAL, S. A.	8,077	397	745	--	5,133	383	469	--	3,236
DE INVERSIÓN, S. A.	1,749	1	87	--	884	109	402	--	442
RURAL, S. A.	1,359	39	--	--	651	231	217	--	298
DE OCCIDENTE, S. A.	2,222	426	892	42	1,651	355	941	30	606
DE CAPITALES, S. A.	96	1	44	--	--	--	3	--	138
SUMMA, S. A.	1,372	44	130	--	909	27	582	--	28
SAN MIGUEL, S. A.	1,461	16	473	--	1,114	183	488	--	165
AGROMERCANTIL, S. A.	477	12	46	17	298	--	19	--	235
UNO, S. A.	54	8	--	--	--	--	77	--	(15)
LAS TRES AMÉRICAS, S. A.	26	827	10	--	--	29	86	--	749
CONSOLIDADA, S. A.	5,639	1,575	235	--	4,199	314	564	--	2,372
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	49	10	200	--	886	114	3	--	(743)
CREDICORP, S. A.	2,298	174	126	--	1,233	--	580	--	784
G & T CONTINENTAL, S. A.	11,101	366	102	--	7,669	472	1,046	--	2,383
TOTAL	41,018	3,905	3,160	59	28,446	2,337	5,749	40	11,573

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 enero de 2009

Cifras en miles de quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	Índice de Adecuación de Capital
GUATEMALTECA, S. A.	88,238	26,536	61,701	33.27%
INDUSTRIAL, S. A.	81,696	12,499	69,197	65.36%
DE INVERSIÓN, S. A.	38,364	14,978	23,386	25.61%
RURAL, S. A.	83,461	12,654	70,807	65.96%
DE OCCIDENTE, S. A.	81,118	22,355	58,763	36.29%
DE CAPITALES, S. A.	27,322	971	26,351	281.41%
SUMMA, S. A.	17,475	6,983	10,493	26.14%
SAN MIGUEL, S. A.	48,544	13,508	35,036	35.95%
AGROMERCANTIL, S. A.	12,822	660	12,163	194.33%
UNO, S. A.	9,146	49	9,097	1,871.83%
LAS TRES AMÉRICAS, S. A.	19,690	2,592	17,098	75.95%
CONSOLIDADA, S. A.	157,388	70,546	86,842	22.31%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	38,661	10,861	27,800	35.60%
CREDICORP, S. A.	33,530	13,950	19,580	24.16%
G & T CONTINENTAL, S. A.	118,522	27,060	91,462	43.82%
TOTAL	855,977	236,200	619,776	



ACTIVOS CREDITICIOS

Cifras en miles de quetzales

	CLASIFICACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS CONFORME VALUACIÓN REFERIDA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2008 a/						RESERVAS DE ACTIVOS CREDITICIOS REGISTRADAS AL 31 DE ENERO DE 2009 b/		INDICADORES FINANCIEROS SOBRE CALIDAD DE CARTERA CREDITICIA AL 31 DE ENERO DE 2009 b/	
	A	B	C	D	E	TOTAL DE ACTIVOS CREDITICIOS	DE VALUACIÓN	GENERICAS	(CVC) c/	(CCR) d/
INSTITUCIONES BANCARIAS										
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	606,741	41,696	28,062	39,101	202,650	918,248	205,727	6,421	72.19%	50.65%
INMOBILIARIO, S. A.	546,067	14,796	4,519	7,099	35,865	608,345	54,945	0	90.20%	67.92%
G&T CONTINENTAL, S. A.	13,582,477	220,073	140,593	65,935	239,611	14,248,649	219,885	22,087	97.65%	63.73%
DE LOS TRABAJADORES	2,848,810	51,693	36,560	16,720	89,742	3,043,325	94,640	0	95.55%	64.50%
INDUSTRIAL, S. A.	18,809,682	412,014	88,434	369,001	94,096	19,773,217	35,677	183,885	99.19%	137.58%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	14,836,726	247,624	95,001	37,816	138,578	15,355,744	174,441	169,649	98.97%	177.83%
INTERNACIONAL, S. A.	2,006,115	97,465	39,966	31,705	67,921	2,243,172	52,589	6,372	96.94%	87.69%
REFORMADOR, S. A.	4,896,038	87,937	35,503	47,665	70,296	5,137,438	49,750	34,966	97.68%	69.67%
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	86,923	0	0	0	0	86,923	0	0	100.00%	0.00%
VIVIBANCO, S. A.	21,334	410	228	60	787	22,819	5,543	300	98.50%	93.58%
DE LA REPUBLICA, S. A.	577,228	58,617	105,630	11,143	20,561	773,180	8,286	0	75.76%	5.07%
AMERICANO, S. A.	199,985	5,828	1,332	1,014	6,155	214,314	7,207	225	95.34%	79.18%
PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A.	511,562	7,651	6,179	3,183	2,600	531,175	2,891	13,054	98.22%	76.63%
DE ANTIGUA, S. A.	356,811	22,734	30,944	21,850	277	432,616	21,985	16,868	90.73%	97.41%
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	2,687,288	40,617	27,739	7,336	21,031	2,784,011	32,543	1,108	98.42%	75.71%
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	5,167,983	161,469	104,914	41,802	44,913	5,521,081	58,696	0	96.95%	33.18%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	5,511,328	85,021	28,554	85,956	91,814	5,802,674	29,347	66,381	95.67%	38.44%
DE CREDITO, S. A.	280,318	11,626	350	512	2,510	295,317	1,751	2,427	98.14%	74.09%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	419,080	23,449	23,959	14,753	566	481,808	20,966	2,246	93.11%	70.29%
TOTAL	73,952,494	1,590,721	798,468	802,612	1,129,962	78,274,257	1,076,869	526,019		
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS										
GUATEMALTECA, S. A.	170,435	2,273	315	942	20,520	194,484	5,942	6,966	88.28%	56.40%
INDUSTRIAL, S. A.	24,818	0	0	0	0	24,818	0	100	100.00%	0.00%
DE INVERSION, S. A.	149,597	9,189	200	1,168	358	160,513	2,555	30	99.06%	178.68%
RURAL, S. A.	93,099	0	0	0	7,629	100,728	1,753	67	92.35%	23.74%
DE OCCIDENTE, S. A.	143,532	0	0	0	0	143,532	0	771	100.00%	0.00%
DE CAPITAL, S. A.	3,220	2,004	0	0	438	5,662	438	0	100.00%	0.00%
SUMMA, S. A.	44,818	2,596	186	183	409	48,192	349	0	90.31%	7.57%
SAN MIGUEL, S. A.	111,521	1,580	360	0	0	113,462	72	0	99.67%	20.00%
AGROMERCANTIL, S. A.	1,599	0	0	0	0	1,599	0	0	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.	464,634	5,537	58	1,770	198	472,198	0	0	98.68%	0.00%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	5,710	9,766	7,751	50,229	7,307	80,763	3,973	0	7.30%	5.14%
CREDICORP, S. A.	5,099	751	0	0	0	5,850	0	0	88.18%	0.00%
G & T CONTINENTAL, S. A.	126,110	5,130	3,224	938	15,813	151,215	14,449	929	86.33%	67.07%
TOTAL	1,344,193	38,827	12,093	55,229	52,673	1,503,016	29,531	8,863		

a/ Fuente: Saldos de Cartera Forma E83 y Valuación de Cartera, reportados al 31 de diciembre de 2008.

b/ Fuente: Información de Balance de Saldos, reportada al 31 de enero 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 31 de enero 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	375,875	1,526,005	3,895,294	3,201	42,148	2,409	36,986	5,881,920
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	75,170	286,568	433,250	--	369	65	7,869	803,291
MERCOM BANK LTD.	354,654	144,885	2,536,581	12,308	40	1,702	22,076	3,072,248
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	237,867	511,863	1,683,707	--	574	4,342	16,049	2,454,402
BAC BANK INC.	206,232	86,027	1,050,937	13,227	238	216	9,617	1,366,494
GTC BANK INC.	559,298	1,087,548	4,763,098	27,192	6,741	3,942	33,976	6,481,795
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	213,902	245,568	1,108,290	5,596	889	367	9,593	1,584,205
TOTAL	2,022,998	3,888,464	15,471,157	61,524	50,999	13,043	136,166	21,644,355

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	5,314,603	--	--	3,573	9,295	77,792	476,656	5,881,920
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	564,844	69,814	--	584	55	8,296	159,697	803,291
MERCOM BANK LTD.	2,559,415	--	--	180	214	89,205	423,234	3,072,248
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	1,992,577	--	--	735	--	56,850	404,241	2,454,402
BAC BANK INC.	1,219,905	--	--	942	--	15,867	129,779	1,366,494
GTC BANK INC.	5,639,726	214,673	--	486	--	125,362	501,549	6,481,795
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	1,310,910	27,991	--	--	1,117	44,967	199,220	1,584,205
TOTAL	18,601,980	312,478	--	6,500	10,681	418,339	2,294,376	21,644,355

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 enero 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	34,309	142	23	21	20,392	21	6,813	--	7,267
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	7,005	2	32	1	4,934	270	1,067	--	770
MERCOM BANK LTD.	28,617	83	424	279	16,689	2,715	880	450	8,669
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	15,388	23	--	--	12,625	1,451	1,309	--	26
BAC BANK INC.	8,675	30	--	--	4,496	--	1,043	--	3,167
GTC BANK INC.	41,537	--	--	--	31,008	1,092	3,145	--	6,292
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	9,818	54	406	61	6,425	1,541	281	69	2,021
TOTAL	145,349	334	885	362	96,569	7,090	14,538	519	28,212

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 31 de enero 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	201,285	95,593	105,692	511,638	392,484	119,155	13.05%
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	25,979	10,363	15,616	164,498	55,331	109,166	29.73%
MERCOM BANK LTD.	63,801	47,634	16,167	423,234	229,236	193,999	18.46%
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	84,703	39,166	45,537	420,338	220,549	199,790	19.22%
BAC BANK INC.	30,531	22,426	8,104	136,886	69,589	67,297	19.69%
GTC BANK INC.	115,956	103,965	11,991	542,390	443,701	98,689	12.24%
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	36,918	23,931	12,988	205,359	115,377	89,982	17.80%
TOTAL	559,173	343,077	216,096	2,404,343	1,526,265	878,078	

ACTIVOS CREDITICIOS

Cifras en miles de quetzales

	CLASIFICACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS CONFORME VALUACIÓN REFERIDA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2008 a/						RESERVAS DE ACTIVOS CREDITICIOS REGISTRADAS AL 31 DE ENERO DE 2009 b/		INDICADORES FINANCIEROS SOBRE CALIDAD DE CARTERA CREDITICIA AL 31 DE ENERO 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	3,757,966	96,745	1,254	62,890	53,533	3,972,388	1,326	34,982	99.67%	280.74%
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	444,025	0	0	0	20,527	464,551	19,817	4,800	95.16%	111.02%
MERCOM BANK LTD.	2,341,028	67,388	6,807	7,844	80,806	2,503,873	38,375	0	95.19%	30.97%
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	1,406,859	284,939	38,456	11,671	5,222	1,747,148	21,042	16,097	94.95%	42.75%
BAC BANK INC.	1,055,092	8,040	4,195	728	8,523	1,076,579	10,349	7,107	96.05%	41.32%
GTC BANK INC.	4,688,097	18,336	7,781	57,166	36,873	4,808,253	0	40,842	98.73%	66.75%
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	953,260	41,974	22,204	44,797	35,116	1,097,351	5,842	6,139	93.54%	15.67%
TOTAL	14,646,327	517,423	80,697	185,096	240,600	15,670,142	96,749	109,968		
TARJETAS DE CRÉDITO										
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	51,862	1,127	431	391	3,992	57,803	4,331	0	89.06%	70.02%
CONTECNICA, S. A.	588,594	13,524	11,917	8,062	52	622,148	4,788	4,693	97.63%	66.16%
TARJETAS CUSCATLAN, S. A.	333,631	13,587	17,245	10,227	18,020	392,710	0	32,883	88.44%	74.91%
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	832,533	16,229	21,281	14,115	550	884,708	12,676	55,638	96.87%	246.40%
TARJETAS DE CRÉDITO DE GUATEMALA, S. A.	18,683	993	632	369	1,237	21,915	1,598	1,218	90.55%	139.88%
G&T CONTICREDIT, S. A.	242,533	10,138	9,102	3,084	15,173	280,029	19,076	35	91.38%	81.13%
CENTRO ÚNICO DE CRÉDITO, S. A.	232,134	8,922	16,572	7,846	1	265,476	7,685	0	94.11%	50.29%
TOTAL	2,299,970	64,519	77,181	44,094	39,026	2,524,790	50,153	94,466		
OTRAS INSTITUCIONES										
SERVICIOS MÚLTIPLES DE INVERSIÓN, S. A.	18,799	473	129	108	70	19,579	92	0	0.00%	0.00%
LEASING CUSCATLAN DE GUATEMALA, S. A.	33,608	2,894	149	1,144	416	38,212	1,185	0	93.14%	46.55%
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	104,457	8,851	812	874	17,763	132,758	686	0	89.55%	5.11%
NEGOCIOS Y TRANSACCIONES INSTITUCIONALES, S. A.	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
INTERCONSUMO, S. A.	89,864	3,979	3,194	1,156	921	99,115	0	3,310	94.92%	62.68%
CITIVALORES, S. A.	2,295	0	0	0	0	2,295	0	0	100.00%	0.00%
TOTAL	249,024	16,197	4,284	3,283	19,171	291,958	1,964	3,310		

a/ Fuente: Saldos de Cartera Forma E83 y Valuación de Cartera, reportados al 31 de diciembre de 2008.

b/ Fuente: Información de Balance de Saldos, reportada al 31 de enero de 2009.

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

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



Instituciones Bancarias y Sociedades Financieras Privadas

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA NACIONAL Al 31 de enero 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	MODA	MINIMA	MAXIMA	MODA	MINIMA	MAXIMA	MODA	MINIMA	MAXIMA	MODA	MINIMA	MAXIMA	MODA	MINIMA	MAXIMA	MODA	MINIMA	MAXIMA	MODA	MINIMA	MAXIMA	MODA
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	42.00	15.96	13.00	21.00	13.00	13.12	0.00	0.01	1.11	0.00	7.00	0.00	2.58	3.25	7.75	4.62	5.39	3.25	3.25	3.25	3.25	3.25	3.25
DE LA REPUBLICA S.A.	5.00	28.00	12.83	7.00	36.00	12.59	11.02	0.00	0.00	1.82	0.00	5.00	0.00	0.25	0.25	0.00	0.00	0.00	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25
GAT CONTINENTAL S.A.	7.00	41.00	24.22	12.00	24.00	12.00	12.00	0.00	0.00	2.51	0.00	10.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE LOS TRABAJADORES	4.00	39.00	18.10	9.96	4.00	24.00	18.00	0.00	0.00	1.43	0.00	7.50	1.68	1.36	1.36	1.00	9.60	2.83	7.44	2.00	9.75	8.37	8.77	9.08
INDUSTRIAL S.A.	4.00	34.00	15.91	14.79	5.00	20.00	15.96	0.00	0.00	1.03	0.00	10.50	0.00	0.00	0.00	1.00	9.90	4.33	6.42	4.50	9.25	9.25	8.83	8.83
DE DESARROLLO RURAL S.A.	3.00	34.50	12.04	11.42	5.00	20.00	10.52	0.00	0.00	0.79	0.00	7.75	0.00	0.00	0.00	0.00	9.00	3.82	7.37	0.75	9.00	9.00	7.17	7.17
INTERNACIONAL S.A.	2.00	60.00	40.00	11.00	11.00	11.00	11.00	0.00	0.00	1.94	0.00	5.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9.75	3.76	7.37	0.75	9.00	9.00	7.17	7.17
DE LA REPUBLICA S.A.	8.00	28.00	9.90	12.26	10.00	22.00	11.01	0.00	0.00	2.56	0.00	8.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9.22	8.10	7.96	0.75	9.00	9.00	7.17	7.17
VIVIBANCO S.A.	8.50	45.00	42.00	19.19	10.00	22.00	11.01	0.00	0.00	0.88	0.00	8.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9.22	8.10	7.96	0.75	9.00	9.00	7.17	7.17
DE LA REPUBLICA S.A.	5.00	24.50	13.23	12.09	21.50	21.50	21.50	0.00	0.00	0.01	0.00	8.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9.22	8.10	7.96	0.75	9.00	9.00	7.17	7.17
PRIVADO PARA EL DESARROLLO S.A.	5.00	59.00	45.00	31.07	10.50	13.00	11.05	0.00	0.00	0.73	0.00	11.11	0.00	0.00	0.00	0.00	9.22	8.10	7.96	0.75	9.00	9.00	7.17	7.17
DE LA REPUBLICA S.A.	5.00	57.00	45.00	31.07	10.50	13.00	11.05	0.00	0.00	0.73	0.00	11.11	0.00	0.00	0.00	0.00	9.22	8.10	7.96	0.75	9.00	9.00	7.17	7.17
DE AMERICA CENTRAL S.A.	5.00	28.00	10.99	9.88	12.00	32.00	15.99	16.13	0.00	0.76	0.00	7.50	0.67	4.30	3.00	0.00	9.75	7.96	7.76	0.50	7.50	4.68	6.88	6.88
AGROMERCANTIL S.A.	2.45	35.00	11.11	11.69	14.27	80.15	80.15	0.00	0.00	2.68	0.00	8.00	2.27	5.91	7.25	11.00	10.21	9.41	0.50	7.50	4.68	6.88	6.88	6.88
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA S.A.	5.00	24.00	19.99	14.27	80.15	80.15	80.15	0.00	0.00	2.68	0.00	8.00	2.27	5.91	7.25	11.00	10.21	9.41	0.50	7.50	4.68	6.88	6.88	6.88
DE CREDITO S.A.	10.00	100.00	95.00	80.15	80.15	80.15	80.15	0.00	0.00	2.68	0.00	8.00	2.27	5.91	7.25	11.00	10.21	9.41	0.50	7.50	4.68	6.88	6.88	6.88
AZTECA DE GUATEMALA S.A.	10.00	100.00	95.00	80.15	80.15	80.15	80.15	0.00	0.00	2.68	0.00	8.00	2.27	5.91	7.25	11.00	10.21	9.41	0.50	7.50	4.68	6.88	6.88	6.88

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION)						OTRAS OBLIGACIONES					
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS			PAGARES FINANCIEROS			OTRAS OBLIGACIONES			OTRAS OBLIGACIONES		
	MINIMA	MAXIMA	MODA	MINIMA	MAXIMA	MODA	MINIMA	MAXIMA	MODA	MINIMA	MAXIMA	MODA	MINIMA	MAXIMA	MODA	MINIMA	MAXIMA	MODA
GUATEMALTECA S.A.	7.00	26.00	13.88	11.07	14.00	14.00	17.20	0.00	0.00	0.50	12.00	6.75	7.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
INDUSTRIAL S.A.	12.00	17.00	10.91	12.59	12.59	12.59	0.00	0.00	0.00	0.50	18.87	6.75	6.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE LA REPUBLICA S.A.	7.00	24.50	10.74	12.00	12.00	12.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.50	7.17	7.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
RURAL S.A.	8.00	16.00	13.00	11.46	11.46	11.46	0.00	0.00	0.00	4.00	10.30	8.63	8.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE OCCIDENTE S.A.	7.65	16.00	11.86	10.53	10.53	10.53	0.00	0.00	0.00	2.25	9.44	6.15	6.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE CAPITAL S.A.	9.00	12.25	9.50	10.36	10.36	10.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
SUMMA S.A.	14.00	17.00	16.72	16.00	16.00	16.00	0.00	0.00	0.00	6.00	9.00	8.25	8.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
SAN MIGUEL S.A.	5.50	18.00	13.94	11.70	11.70	11.70	0.00	0.00	0.00	3.00	9.50	8.18	7.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
AGROMERCANTIL S.A.	9.00	11.00	11.00	9.10	9.10	9.10	0.00	0.00	0.00	0.00	7.00	7.00	6.27	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
UNO S.A.	10.00	18.00	10.00	10.91	10.91	10.91	0.00	0.00	0.00	12.00	12.00	12.00	12.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
LAS TRES AMERICAS S.A.	5.00	17.50	13.00	8.01	8.01	8.01	0.00	0.00	0.00	0.05	9.00	4.25	5.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
CONSOLIDADA S.A.	9.00	36.00	17.83	15.91	15.91	15.91	0.00	0.00	0.00	4.25	11.11	9.83	9.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE LOS TRABAJADORES S.A.	14.50	50.80	25.07	27.00	27.00	27.00	0.00	0.00	0.00	3.75	12.25	8.69	8.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
CREDICORP S.A.	3.00	27.50	11.99	12.65	12.00	12.00	12.00	0.00	0.00	0.00	11.50	0.75	6.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
G & T CONTINENTAL S.A.	3.00	27.50	11.99	12.65	12.00	12.00	12.00	0.00	0.00	0.00	11.50	0.75	6.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

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 promedio ponderada de las operaciones activas del sistema bancario es del 15.45%.
La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 4.45%.

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

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS						BONOS BANCARIOS							
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			DEPOSITOS MONETARIOS			DEPOSITOS DE AJERO			DEPOSITOS A PLAZO			MAXIMA				
	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADO		
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	8.00	17.00	8.10	10.91			0.00	0.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
INMOBILIARIO S. A.	8.25	12.00	9.35	9.85			0.00	2.00	0.24	0.00	1.70	1.70	2.50	2.25	2.40					
GAT CONTINENTAL S. A.	4.00	20.50	9.38	8.50	5.00	10.33	1.54	1.54	1.54	2.63	2.63	2.63	1.25	7.22	3.74	4.95				
DE LOS TRABAJADORES	9.00	12.00	9.97	10.33	6.50	11.00	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.50	8.05	3.95	6.37				
INDUSTRIAL S. A.	1.96	12.00	8.34	7.50	7.86	8.07	0.00	5.00	0.49	1.31	0.00	0.00	0.50	7.00	2.35	4.40				
DE DESARROLLO RURAL S. A.	3.00	12.50	7.14	7.16			0.00	4.00	0.00	0.80	0.00	0.00	1.50	6.25	2.82	4.92				
DE INVERSION S. A.	3.03	12.50	9.05	8.57			0.00	3.00	0.00	1.17	0.00	0.00	1.50	6.10	5.37	5.11				
REFORMADOR S. A.	4.78	14.25	9.99	8.87	7.50	10.00	0.00	2.50	0.00	0.00	0.00	0.00	2.25	7.42	4.14	5.40				
CITIBANK N. A. SUC. GUATEMALA	8.50	9.50	9.02	9.23	8.00	8.00	0.00	3.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.39	5.50	5.50					
VIVIBANCO S. A.	6.00	12.40	8.30	8.42	8.00	10.00	0.00	3.50	0.00	0.00	0.00	0.00	3.25	8.25	5.27	6.42				
DE LA REPUBLICA S. A.	5.50	15.25	10.09	10.03	10.00	10.00	0.00	3.10	0.00	1.31	2.75	2.75	2.63	4.59	3.63	3.96				
AMERICANO S. A.	6.75	21.00	10.36	10.22	10.00	10.00	0.00	3.10	0.00	1.31	2.75	2.75	2.63	4.59	3.63	3.96				
DE ANTEGUA S. A.	5.00	14.00	8.08	8.31	9.00	9.75	0.00	4.75	0.00	0.00	0.00	0.00	1.92	0.00	4.16	4.46				
DE AMERICA CENTRAL S. A.	5.55	14.00	9.60	7.97			0.00	1.80	0.00	0.47	0.00	0.00	0.27	1.38	2.50	3.87	4.34			
CITIBANK DE GUATEMALA S. A.	3.42	20.50	11.01	10.51			0.00	5.00	0.00	0.83	0.00	0.00	2.75	0.00	1.62	2.75	7.00	5.78		
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA S. A.	8.00	14.00	11.11	10.50			0.00	4.00	0.78	1.95	0.00	0.00	1.00	10.00	4.21	5.94				
DE CREDITO S. A.							0.00	4.25	0.25	1.79										
AZTECA DE GUATEMALA S. A.																				

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS						OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION					
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS			PAGARES FINANCIEROS			OTRAS OBLIGACIONES					
	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADO
GUATEMALTECA S. A.	5.00	14.00	8.16	7.88						0.50	6.25	5.20	5.21					
INDUSTRIAL S. A.	6.50	7.00	7.00	6.61						0.50	6.07	4.26	4.53					
DE INVERSION S. A.	7.00	12.75	10.07	10.35						3.00	6.22	3.73	5.66					
RURAL S. A.	7.50	8.75	8.10	8.23						2.75	6.25	6.23	6.10					
DE OCCIDENTE S. A.	8.50	10.00	9.04	9.52						2.75	7.78	6.19	6.42					
DE CAPITALES S. A.	9.00	9.00	9.00	9.00						3.85	9.00	7.24	7.74					
SUMMA S. A.	10.50	14.00	11.97	11.78						1.00	6.56	3.25	5.30					
SAN MIGUEL S. A.	8.00	9.00	8.90	8.39														
AGROMERCANTIL S. A.																		
UNO S. A.																		
LAS TRES AMERICAS S. A.																		
CONSOLIDADA S. A.	4.00	10.00	9.01	8.61						0.00	10.55	7.26	7.04					
DE LOS TRABAJADORES S. A.	7.50	14.00	8.00	9.29	9.00	12.00	10.70			8.00	8.00	8.00	8.00					
CREDITO S. A.										2.00	8.00	6.02	6.12					
G & T CONTINENTAL S. A.	5.00	9.50	8.00	7.51						0.00	6.50	5.73	5.35					

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 8.45%.
La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 2.69%.



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

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA EXTRANJERA

Al 31 de enero de 2009

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	OPERACIONES ACTIVAS								OPERACIONES PASIVAS															
	PRÉSTAMOS				DESCUENTOS				DEPÓSITOS MONETARIOS				DEPÓSITOS DE AHORRO				DEPÓSITOS 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	7.23	5.50	9.50	7.00	7.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.75	0.01	0.52	0.25	7.25	5.22	5.57				
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	4.72	12.00	9.96	9.24										0.00	2.00	0.00	1.82	1.35	9.00	5.18	6.31			
MERCOM BANK LTD.	3.42	15.00	10.98	10.03					0.00	2.50	0.00	2.20	0.00	3.50	0.00	2.12	2.75	8.50	6.29	6.13				
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	4.00	13.00	7.05	8.26					0.00	1.25	0.74	0.81	0.00	4.00	1.62	1.52	0.00	6.40	4.61	4.87				
BAC BANK INC.	5.50	10.50	8.00	7.83					0.00	3.25	0.01	1.47	1.00	4.35	4.21	3.97	4.00	6.15	5.25	5.41				
GTC BANK INC.	4.00	16.00	8.94	8.24	6.00	12.50	9.02	8.83	0.00	4.60	2.13	2.04	0.00	6.50	1.80	2.60	0.75	8.50	6.00	6.14				
TRANSICOM BANK (BARBADOS) LIMITED	4.00	13.00	10.86	8.84	7.50	10.00	8.33	9.21	0.00	0.50	0.50	0.50	0.00	3.00	1.83	2.88	1.50	7.25	6.08	6.12				

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 8.38%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de las entidades fuera de plaza es del 5.17%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA NACIONAL

Al 31 de enero de 2009

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS											
	PRÉSTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				FACTORAJE				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	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
TARJETAS DE CRÉDITO																								
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					18.00	48.00	48.00	46.38													7.25	8.50	7.33	7.69
CONTECNICA, S. A.					15.00	30.00	21.00	20.84													7.25	9.50	7.61	9.00
TARJETAS CUSCATLAN, S. A.					13.03	57.00	57.00	44.52																
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																								
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					15.00	20.52	15.00	17.21													7.25	9.75	8.18	8.59
TARJETAS DE CRÉDITO DE GUATEMALA, S. A.					1.20	60.00	57.00	51.83													2.50	9.75	8.19	7.70
G&T CONTICREDIT, S. A.					0.60	60.00	60.00	52.47													2.50	9.00	2.75	7.24
CENTRO ÚNICO DE CRÉDITO, S. A.					10.00	72.00	60.00	48.35																
OTRAS																								
SERVICIOS MÚLTIPLES DE INVERSIÓN, S. A.																								
LEASING CUSCATLÁN DE GUATEMALA, S. A.									8.73	18.78	9.81	12.26												
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									11.22	25.07	17.78	17.25	10.00	21.00	12.75	13.95								
NEGOCIOS Y TRANSACCIONES INSTITUCIONALES, S. A.																								
INTERCONSUMO, S. A.	4.00	65.00	39.98	37.95																				
CITVALORES, S. A.									10.38	10.38	10.38	10.38												

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 29.95%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 8.12%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA EXTRANJERA

Al 31 de enero de 2009

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS											
	PRÉSTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				FACTORAJE				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	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
TARJETAS DE CRÉDITO																								
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					11.88	21.00	21.00	20.80																
CONTECNICA, S. A.					24.00	30.00	24.00	24.00																
TARJETAS CUSCATLAN, S. A.					11.40	18.00	18.00	14.83																
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																								
CREDOMATIC 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	30.38													5.00	6.75	5.26	5.48
CENTRO ÚNICO DE CRÉDITO, S. A.																								
OTRAS																								
SERVICIOS MÚLTIPLES DE INVERSIÓN, S. A.									6.65	41.29	11.85	9.75												
LEASING CUSCATLAN DE GUATEMALA, S. A.									9.64	18.00	11.35	11.27												
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.																								
NEGOCIOS Y TRANSACCIONES INSTITUCIONALES, S. A.																								
INTERCONSUMO, S. A.																								
CITIVALORES, S. A.									7.32	7.79	7.79	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 23.85%.

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 ENERO DE 2009

NOMBRE DE LA ENTIDAD	FECHA EN QUE SE IMPUSO	MOTIVO	MONTO EN Q
Financiera Las Tres Américas, S. A.	12/01/2009	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, en el período comprendido de mayo a octubre de 2008. Nota: En agosto de 2008, se le notificó una multa por el mismo motivo.	318,424.72
Financiera Las Tres Américas, S. A.	12/01/2009	Multa impuesta por infracción al artículo 50 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros, por conceder financiamiento sin cerciorarse razonablemente, antes de conceder los créditos, que los deudores tuvieran la capacidad de generar flujos de fondos suficientes para atender el pago oportuno de sus obligaciones dentro del plazo del contrato.	79,606.18
Financiera Las Tres Américas, S. A.	07/01/2009	Multa impuesta por infracción a la literal g) del artículo 5º. de la Ley de Sociedades Financieras Privadas, por adquirir y mantener títulos-valores emitidos por una entidad domiciliada fuera de los países que conforman la Comunidad Económica Centroamericana.	79,162.99

Nota: El artículo 6 de las disposiciones emitidas en el Acuerdo No. 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 31 de enero 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 enero 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
Tarjetas Cuscatlán, S. A.
Leasing Cuscatlán de Guatemala, S. A.
Centro Único de Crédito, S. A.
Citivalores, S. A.
Citinversiones, S. A.

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 financieras legalmente autorizadas para operar en el país, que al mes de enero 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 Privado para el Desarrollo, S. A. (BANCASOL)
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.
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) Ltd.
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. Tarjetas de Crédito de Occidente, S. A.
2. Contécnica, S. A.
3. Tarjetas Cuscatlán, S. A.
4. Tarjeta Agromercantil, S. A.
5. Credomatic de Guatemala, S. A.
6. Tarjetas de Crédito de Guatemala, S. A.
7. G&T Conticredit, S. A.
8. Centro Único de Crédito, S. A.

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-116-2008 del 22 de octubre de 2008, autorizó la adquisición de acciones de Banco de la República, Sociedad Anónima por Banco de los Trabajadores, con el propósito de llevar a cabo en su oportunidad la fusión por absorción del primero.
- (2) Fusionada por absorción con GTC Bank Inc. En proceso de desincorporación del Grupo Financiero G&T Continental.

ENTIDADES SUPERVISADAS Y AUTORIZADAS PARA REALIZAR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA BANCARIA EN EL PAÍS



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 Privado para el Desarrollo, S. A. (BANCASOL)
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.
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. Banex International Bank Corp. (2)
6. BAC Bank Inc.
7. GTC Bank Inc.
8. Transcom Bank (Barbados) Limited

- (1) La Junta Monetaria mediante resolución JM-116-2008 del 22 de octubre de 2008, autorizó la adquisición de acciones de Banco de la República, Sociedad Anónima por Banco de los Trabajadores, con el propósito de llevar a cabo en su oportunidad la fusión por absorción del primero.
- (2) Fusionada por absorción con GTC Bank Inc. En proceso de desincorporación del Grupo Financiero G&T Continental.

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 **Oficina de Atención al Usuario**, teléfono: 2429-5333, fax: 2232-0002, correo electrónico: info@sib.gob.gt o le atendemos personalmente en la 9a. Avenida 22-00 zona 1.

