

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

-correspondiente a enero 2011-



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".

Oficina de Atención al Usuario

9a. avenida 22-00, zona 1 • Teléfono 2429-5333 • Fax 2232-0002

Correo electrónico: info@sib.gob.gt

y Oficina Regional de Occidente en Quetzaltenango

**Avenida Las Américas 7-62, zona 3, Edificio Torre Pradera Xela,
Primer Nivel, Oficina 102 • PBX: 7930-4421**

Publicación 1 / 12

Febrero de 2011, Año 13, No. 141

La información contenida en este suplemento la puede
consultar en nuestro sitio web: www.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
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	10
Tasas de interés aplicadas por las entidades fuera de plaza o entidades off shore en moneda extranjera	11
Tasas de interés aplicadas por otras instituciones supervisadas en moneda nacional	11
Tasas de interés aplicadas por otras instituciones supervisadas en moneda extranjera	11
Tasa de interés promedio ponderada de cartera de créditos de instituciones bancarias	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".

Instituciones Bancarias

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de enero de 2011
Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

INSTITUCIONES BANCARIAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO CAPITAL 4/
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	417,266	595,699	961,741	123,558	334,799	53,098	148,791	2,634,953
INMOBILIARIO, S. A.	186,364	172,858	572,377	11,389	62,973	10,347	12,588	1,028,896
G&T CONTINENTAL, S. A.	4,807,730	10,675,705	14,007,265	67,541	657,039	156,430	492,892	30,930,603
DE LOS TRABAJADORES	770,732	1,507,004	3,892,102	6,242	91,440	178,515	303,908	6,749,942
INDUSTRIAL, S. A.	6,082,172	13,900,685	20,216,574	242,261	1,116,331	608,472	460,760	42,627,253
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	4,593,755	5,278,408	17,643,291	190,296	542,203	299,031	28,903,856	28,903,856
INTERNACIONAL, S. A.	716,135	709,261	2,351,470	14,235	123,732	47,709	30,538	3,993,080
REFORMADOR, S. A.	1,625,500	1,687,958	4,716,378	29,856	208,839	33,293	102,695	8,404,520
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	639,468	598,139	41,479	--	2,019	3,272	23,949	1,308,327
VIVIBANCO, S. A.	44,841	237,825	11,185	7,235	11,260	1,646	19,486	333,477
AMERICANO, S. A.	41,792	22,154	170,236	19,136	431	250	15,564	269,562
PROMERICA, S. A.	243,156	205,098	883,606	734	29,962	20,112	20,122	1,402,789
DE ANTIGUA, S. A.	138,229	172,261	479,140	--	4,705	45,042	23,118	862,495
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	1,232,672	836,050	2,606,542	3,474	1	--	97,569	4,776,309
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	1,206,769	1,288,641	3,834,663	14,353	106,664	72,510	95,375	6,618,975
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,952,685	2,733,344	7,097,636	49,596	269,641	65,991	108,767	12,277,661
DE CRÉDITO, S. A.	131,850	83,953	402,343	1,378	12,326	4,642	11,770	648,263
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	144,457	60,000	434,794	--	2,995	7,699	38,883	688,827
TOTAL	25,041,573	40,765,043	80,322,822	781,284	3,577,360	1,608,059	2,363,647	154,459,788

PASIVO Y CAPITAL

INSTITUCIONES BANCARIAS	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	2,073,950	--	2,790	27,269	231	292,541	28,345	209,827	2,634,953
INMOBILIARIO, S. A.	875,729	--	--	364	10	20,592	17,405	114,795	1,028,896
G&T CONTINENTAL, S. A.	23,492,801	3,740,787	72,540	12,267	44,381	503,162	84,698	2,979,969	30,930,603
DE LOS TRABAJADORES	5,653,447	21,027	5,520	53,712	32	277,470	75,154	663,580	6,749,942
INDUSTRIAL, S. A.	33,009,105	4,853,807	357,439	20,686	15,820	1,185,866	33,524	3,151,006	42,627,253
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	23,819,824	562,282	109,393	69,189	17,091	521,015	171,203	3,633,859	28,903,856
INTERNACIONAL, S. A.	3,401,258	77,255	19,682	6,208	2,106	147,670	16,513	322,389	3,993,080
REFORMADOR, S. A.	6,879,525	488,884	--	3,626	3,614	210,838	30,926	787,106	8,404,520
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	1,011,248	10,317	--	19,060	--	62,947	2,264	202,492	1,308,327
VIVIBANCO, S. A.	175,875	48,492	1,717	1,717	38	14,034	21,820	71,502	333,477
AMERICANO, S. A.	96,366	--	110,011	464	185	11,088	2,575	48,872	269,562
PROMERICA, S. A.	1,151,796	36,599	--	3,539	12,752	51,434	4,349	142,320	1,402,789
DE ANTIGUA, S. A.	656,039	--	--	5,929	--	54,887	26,293	119,348	862,495
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	3,699,160	425,375	--	5,460	36	68,249	22,071	555,958	4,776,309
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	5,153,993	44,000	--	61,368	664	330,888	16,082	1,011,980	6,618,975
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	10,018,821	895,548	55,333	13,608	1,750	316,390	45,325	930,886	12,277,661
DE CRÉDITO, S. A.	526,803	--	--	2,475	1,267	9,019	483	108,216	648,263
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	474,937	--	--	13,488	12,739	66,310	9,773	111,579	688,827
TOTAL	122,170,677	11,204,373	732,708	320,429	112,716	4,144,400	608,803	15,165,684	154,459,788

* 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 2011

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	15,181	45,005	558	603	6,978	423	14,152	37,751	2,042
INMOBILIARIO, S. A.	7,006	541	30	3	2,925	845	3,596	1	214
G&T CONTINENTAL, S. A.	187,882	15,080	9,154	164	99,417	2,515	72,673	40	37,634
DE LOS TRABAJADORES	69,657	944	1,228	--	38,029	13,321	18,695	456	1,327
INDUSTRIAL, S. A.	244,211	18,165	49,448	5,272	123,642	10,035	108,288	85	75,045
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	245,300	22,173	7,059	453	70,616	15,452	118,168	148	70,602
INTERNACIONAL, S. A.	26,462	3,484	1,526	60	10,609	3,047	14,899	24	2,953
REFORMADOR, S. A.	46,505	2,686	4,335	11	23,091	2,659	18,537	11	9,237
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	6,794	656	15,258	--	3,142	12,931	7,054	8	(427)
VIVIBANCO, S. A.	3,414	348	16	42	938	104	2,127	45	606
AMERICANO, S. A.	1,979	54	253	--	886	144	645	--	611
PROMERICA, S. A.	26,082	3,240	859	317	6,567	5,084	15,213	85	3,550
DE ANTIGUA, S. A.	21,057	1,122	10	1,826	4,720	2,507	14,523	--	2,265
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	26,297	3,968	2	42	8,330	7,467	4,613	970	8,930
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	110,218	8,889	3,415	13,498	21,798	48,609	52,428	1,677	11,508
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	76,798	9,749	4,503	1,754	25,033	7,853	50,249	42	9,627
DE CRÉDITO, S. A.	5,615	881	477	--	3,125	1,015	2,733	--	100
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	48,044	2,522	439	2,570	2,999	9,063	39,368	89	2,055
TOTAL	1,168,502	139,507	98,570	26,615	452,845	143,074	557,961	41,432	237,879

* 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 Q42,269 miles y Q37,633 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 2011

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	329,220	307,442	21,778	4,333	945	3,388	219,542	161,594	57,947	13.72%
INMOBILIARIO, S. A.	114,286	113,462	825	2,827	1,608	1,219	113,691	68,841	44,850	16.66%
G&T CONTINENTAL, S. A.	2,867,845	2,846,471	21,374	77,188	76,208	980	2,279,081	1,793,359	485,722	12.76%
DE LOS TRABAJADORES	770,129	765,391	4,738	14,076	7,094	6,982	742,882	505,629	237,253	15.40%
INDUSTRIAL, S. A.	3,773,931	3,760,501	13,430	121,423	119,885	1,538	3,387,909	2,980,219	407,690	11.67%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	3,253,985	3,239,642	14,343	23,535	23,120	415	3,747,371	2,061,723	1,685,648	19.31%
INTERNACIONAL, S. A.	340,516	339,877	640	20,065	20,039	25	377,149	270,147	107,002	14.34%
REFORMADOR, S. A.	798,412	788,608	9,804	26,545	26,448	97	840,224	542,914	297,310	15.65%
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	132,657	84,715	47,941	12,358	7,492	4,866	199,309	15,508	183,801	128.52%
VIVIBANCO, S. A.	25,390	24,890	500	79	36	43	71,802	19,220	52,582	37.75%
AMERICANO, S. A.	11,388	7,568	3,821	1,712	852	861	56,093	19,285	36,808	29.09%
PROMERICA, S. A.	126,839	126,423	416	6,849	5,269	1,580	168,083	112,118	55,964	15.44%
DE ANTIGUA, S. A.	95,666	93,341	2,324	400	190	209	152,589	68,866	83,723	25.23%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	273,845	251,747	22,098	85,359	34,633	50,726	561,463	246,693	314,770	22.76%
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	497,055	466,078	30,977	70,560	36,255	34,305	961,361	484,484	476,876	19.86%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,152,515	1,140,848	11,667	37,558	37,059	499	1,031,122	745,119	286,003	13.90%
DE CRÉDITO, S. A.	46,523	45,141	1,383	4,523	4,129	394	111,672	51,608	60,064	22.24%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	69,981	68,939	1,042	613	144	469	122,149	49,214	72,935	24.82%
TOTAL	14,680,183	14,471,084	209,100	510,003	401,406	108,597	15,143,491	10,196,542	4,946,949	

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de enero de 2011
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.	6,894	549,888	80,500	59,747	1,041	1,784	23,634	723,288
INDUSTRIAL, S. A.	20,893	1,055,559	24,460	111,622	32	24	30,043	1,242,633
DE INVERSION, S. A.	19,364	23,233	120,320	16,732	15,731	107	1,466	196,954
RURAL, S. A.	8,011	119,912	89,617	21,297	5	800	4,198	243,839
DE OCCIDENTE, S. A.	38,509	260,152	178,272	32,289	43,825	110	14,202	567,358
DE CAPITALES, S. A.	15,353	6,823	2,518	--	--	--	1,237	25,931
SUMMA, S. A.	6,777	20,463	58,754	13,634	2,000	1,191	1,349	104,168
SAN MIGUEL, S. A.	33,618	61,039	123,330	9,506	72	74	1,479	229,118
AGROMERCANTIL, S. A.	2,487	12,177	265	409	--	844	406	16,598
MVA, S. A.	319	8,230	--	--	--	10	472	9,030
CONSOLIDADA, S. A.	34,251	126,539	234,743	192,348	--	--	1,561	589,442
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	6,718	66,551	15,452	13,236	45	8,358	10,784	121,144
CREDICORP, S. A.	6,128	78,093	93,567	2,824	47	1,484	8,905	191,048
G & T CONTINENTAL, S. A.	3,165	1,335,117	105,499	9,541	1,121	3,457	42,617	1,500,516
TOTAL	202,497	3,723,576	1,127,297	483,185	63,919	18,243	142,353	5,761,067

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.	--	636,208	29	--	7,788	8,634	70,629	723,288
INDUSTRIAL, S. A.	--	1,148,100	--	11	2,852	605	91,065	1,242,633
DE INVERSION, S. A.	--	158,211	338	20	667	652	37,066	196,954
RURAL, S. A.	--	151,534	357	29	3,891	857	87,169	243,839
DE OCCIDENTE, S. A.	57,003	343,998	1,288	71	8,254	5,647	151,097	567,358
DE CAPITALES, S. A.	--	--	--	60	63	15	25,793	25,931
SUMMA, S. A.	19,598	57,461	492	1,192	12,314	64	13,047	104,168
SAN MIGUEL, S. A.	--	174,842	474	--	2,369	654	50,780	229,118
AGROMERCANTIL, S. A.	--	1,943	--	--	312	63	14,281	16,598
MVA, S. A.	--	--	65	--	81	--	8,883	9,030
CONSOLIDADA, S. A.	102,241	319,572	2,011	9	5,203	467	159,939	589,442
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	78,511	--	97	1,132	1,702	39,701	121,144
CREDICORP, S. A.	7,169	148,428	591	280	4,552	2,045	28,004	191,048
G & T CONTINENTAL, S. A.	44,778	1,311,359	1,131	--	17,402	1,245	124,600	1,500,516
TOTAL	230,789	4,530,167	6,776	1,749	66,880	22,650	902,054	5,761,067

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 2011

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.	4,341	52	--	--	3,756	330	257	--	50
INDUSTRIAL, S. A.	8,829	370	--	--	6,276	1,386	1,368	--	170
DE INVERSIÓN, S. A.	1,313	1	59	--	823	63	376	--	112
RURAL, S. A.	1,810	92	--	--	1,089	151	222	5	435
DE OCCIDENTE, S. A.	2,744	463	146	--	2,542	135	1,035	12	(371)
DE CAPITALES, S. A.	136	9	--	--	--	114	24	--	7
SUMMA, S. A.	1,377	102	25	--	846	--	649	--	10
SAN MIGUEL, S. A.	1,396	27	502	--	973	152	486	--	314
AGROMERCANTIL, S. A.	100	14	--	--	7	3	10	--	94
MVA, S. A.	42	--	23	--	--	1	69	--	(5)
CONSOLIDADA, S. A.	3,056	1,294	183	--	1,455	214	762	--	2,102
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	747	246	--	--	608	245	87	--	53
CREDICORP, S. A.	2,465	178	5	--	1,262	116	661	--	610
G & T CONTINENTAL, S. A.	11,254	352	140	--	7,892	112	1,063	--	2,679
TOTAL	39,610	3,200	1,083	--	27,529	3,022	7,069	17	6,260

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 2011

Cifras en miles de quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	Índice de Adecuación de Capital
GUATEMALTECA, S. A.	79,198	24,737	54,461	32.02%
INDUSTRIAL, S. A.	91,307	14,227	77,080	64.18%
DE INVERSIÓN, S. A.	39,298	15,821	23,477	24.84%
RURAL, S. A.	89,115	10,231	78,884	87.55%
DE OCCIDENTE, S. A.	73,094	33,232	39,862	22.00%
DE CAPITALES, S. A.	25,823	1,016	24,806	254.05%
SUMMA, S. A.	20,070	9,028	11,043	22.71%
SAN MIGUEL, S. A.	49,318	15,383	33,935	32.06%
AGROMERCANTIL, S. A.	14,301	282	14,019	506.54%
MVA, S. A.	8,883	32	8,852	2,782.01%
CONSOLIDADA, S. A.	164,194	31,723	132,471	51.76%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	39,701	5,006	34,696	79.71%
CREDICORP, S. A.	28,852	11,884	16,968	24.29%
G & T CONTINENTAL, S. A.	129,300	24,088	105,212	53.68%
TOTAL	852,456	196,691	655,765	

ACTIVOS CREDITICIOS

Cifras en miles de quetzales

	CLASIFICACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS CONFORME VALUACIÓN REFERIDA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010 a/					TOTAL DE ACTIVOS CREDITICIOS	DE VALUACIÓN	GENÉRICAS	INDICADORES FINANCIEROS Sobre Calidad de Cartera CREDITICIA AL 31 DE ENERO DE 2011 b/	
	A	B	C	D	E				(CVC) c/	(CCR) d/
INSTITUCIONES BANCARIAS										
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	919,269	32,015	14,325	13,552	158,765	1,137,925	179,321	9,714	87.59%	77.71%
INMOBILIARIO, S. A.	573,638	4,986	1,938	1,171	47,051	628,783	43,459	1,759	94.59%	84.85%
G&T CONTINENTAL, S. A.	13,741,959	1,126,259	167,408	94,284	308,772	15,438,682	294,610	30,798	98.28%	113.21%
DE LOS TRABAJADORES	3,721,469	47,570	31,258	29,825	182,716	4,012,838	202,092	31,591	95.05%	72.35%
INDUSTRIAL, S. A.	19,825,780	237,634	144,268	136,143	1,125,545	21,469,369	88,807	184,377	99.23%	169.94%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	17,170,520	446,374	94,967	150,239	257,028	18,119,127	254,147	218,439	99.11%	235.51%
INTERNACIONAL, S. A.	2,276,216	91,520	23,795	14,439	70,526	2,476,496	32,146	27,834	98.32%	145.54%
REFORMADOR, S. A.	4,707,411	50,346	25,987	144,322	220,751	5,148,816	89,371	91,367	96.13%	92.73%
CITIBANK N. A. SUC. GUATEMALA	44,015	0	130	61	8,800	53,006	95	452	99.55%	291.94%
VIVIBANCO, S. A.	10,213	1,320	0	0	83	11,616	4,303	300	99.28%	361.63%
AMERICANO, S. A.	175,164	8,897	299	397	15,461	200,219	6,012	7,413	93.54%	76.43%
PROMERICA, S. A.	873,408	8,424	8,806	4,717	1,731	897,087	4,592	25,763	98.16%	180.81%
DE ANTIGUA, S. A.	449,959	11,329	14,033	9,268	266	484,854	11,802	5,677	96.18%	92.04%
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	2,560,575	41,176	30,843	48,462	50,079	2,731,134	36,972	58,183	96.52%	100.04%
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	3,754,382	116,808	129,598	101,867	76,072	4,178,726	139,727	101,486	93.50%	90.77%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	6,930,491	57,896	29,876	57,670	239,449	7,315,381	86,624	140,361	97.08%	103.39%
DE CREDITO, S. A.	387,092	13,162	1,643	3,241	2,362	407,500	2,739	3,456	98.59%	107.38%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	402,161	13,602	12,124	5,858	1,469	435,214	7,503	10,570	96.92%	129.38%
TOTAL	78,523,721	2,309,316	731,294	815,516	2,766,926	85,146,773	1,484,319	949,540		
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS										
GUATEMALTECA, S. A.	72,016	572	7,742	886	18,440	99,656	9,036	8,569	80.09%	90.11%
INDUSTRIAL, S. A.	24,372	0	0	0	70	24,443	70	243	100.00%	0.00%
DE INVERSIÓN, S. A.	111,356	8,357	213	0	8,746	128,672	2,521	6,017	90.65%	70.55%
RURAL, S. A.	89,640	119	1,296	581	2,476	94,112	2,623	1,946	96.29%	130.78%
DE OCCIDENTE, S. A.	177,785	6,175	0	269	0	184,229	1,373	925	99.85%	852.84%
DE CAPITAL, S. A.	2,578	0	0	438	0	3,017	438	30	100.00%	0.00%
SUMMA, S. A.	57,994	2,322	3,746	29	540	64,630	746	864	97.03%	89.72%
SAN MIGUEL, S. A.	121,958	5,303	272	804	0	128,337	84	1,739	98.46%	94.73%
AGROMERCANTIL, S. A.	285	0	0	0	0	285	0	20	100.00%	0.00%
MVA, S. A.	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
CONSOLIDADA, S. A.	230,272	8,158	1,436	0	2,150	242,017	0	4,255	97.34%	66.93%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	11,960	3,418	2,102	471	5,112	23,062	7,231	0	68.97%	101.30%
CRÉDICO, S. A.	83,239	1,585	0	0	0	84,823	0	848	94.40%	16.03%
G & T CONTINENTAL, S. A.	106,865	4,188	852	320	9,293	121,518	8,257	4,700	91.07%	116.55%
TOTAL	1,090,321	40,196	17,660	3,359	47,265	1,198,800	32,379	30,155		

a/ Fuente: Saldo de Cartera Forma E83 y Valuación de Cartera, reportados al 31 de diciembre de 2010.

b/ Fuente: Información de Balance de Saldo, reportada al 31 de enero de 2011.

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

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

Nota: De conformidad con el artículo 28 del Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, Resolución JM-93-2005 de la Junta Monetaria y sus modificaciones, todos los activos crediticios se clasifican en alguna de las cinco categorías siguientes, de menor a mayor riesgo:

Categoría A. De riesgo normal.

Categoría B. De riesgo superior al normal.

Categoría C. Con pérdidas esperadas.

Categoría D. Con pérdidas significativas esperadas.

Categoría E. De alto riesgo de irreversibilidad.

Tales categorías se determinan de conformidad con lo establecido en los artículos del 30 al 32 del citado reglamento.



Entidades Fuera de Plaza o Entidades Off Shore

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de enero de 2011

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	696,189	3,258,600	2,399,316	843	108,617	1,826	76,868	6,542,259
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	285,488	384,271	328,095	--	684	122	6,945	1,005,603
MERCOM BANK LTD.	342,763	751,884	2,311,569	8,162	15	2,492	32,684	3,449,570
BAC BANK INC.	164,012	433,282	1,150,331	--	220	953	12,827	1,761,626
GTC BANK INC.	462,959	1,341,221	4,240,651	30,698	5,036	3,725	39,516	6,123,805
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	229,450	522,388	767,316	16,061	1,049	378	12,635	1,549,278
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	198,359	563,939	387,957	--	306	364	9,513	1,160,437
TOTAL	2,379,220	7,255,585	11,585,235	55,764	115,927	9,860	190,988	21,592,578

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	5,943,359	--	--	2,054	5,162	74,154	517,530	6,542,259
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	786,147	32,321	--	944	14	10,040	176,137	1,005,603
MERCOM BANK LTD.	2,978,518	--	--	1,874	--	68,395	400,783	3,449,570
BAC BANK INC.	1,554,203	--	--	986	--	16,891	189,545	1,761,626
GTC BANK INC.	5,323,466	157,511	--	1,190	--	128,642	512,995	6,123,805
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	1,304,704	--	--	--	602	15,774	228,198	1,549,278
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	824,791	--	--	--	6	6,684	328,956	1,160,437
TOTAL	18,715,188	189,832	--	7,048	5,784	320,580	2,354,144	21,592,578

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 2011

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	33,209	479	130	237	19,702	1	5,650	--	8,702
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	4,661	18	204	--	4,116	380	850	--	(462)
MERCOM BANK LTD.	20,127	245	16	49	10,912	1,908	1,615	--	6,000
BAC BANK INC.	8,520	45	--	--	4,202	3,260	1,228	--	(125)
GTC BANK INC.	36,767	1	--	--	23,062	3,110	3,341	--	7,255
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	8,577	60	181	--	4,514	1,207	252	--	2,845
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	7,434	37	--	22	1,594	788	524	--	4,589
TOTAL	119,295	885	531	308	68,102	10,654	13,460	--	28,804

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 LIQUEDEZ Y PATRIMONIAL

Al 31 de enero de 2011

Cifras en miles

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	Posición de Reserva de Liquedez (Dólares de los Estados Unidos de América)			Posición Patrimonial (Quetzales)			Índice de Adecuación de Capital
	Reserva de Liquedez Computable	Reserva de Liquedez Requerida	Posición de Reserva de Liquedez	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	488,373	111,938	376,435	548,139	297,539	250,600	18.47%
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	72,395	14,435	57,960	178,948	53,136	125,812	33.68%
MERCOM BANK LTD.	139,755	55,785	83,970	471,967	266,189	205,778	17.73%
BAC BANK INC.	70,821	29,185	41,636	157,511	83,496	74,015	18.96%
GTC BANK INC.	174,392	98,680	75,713	534,021	468,736	65,285	11.40%
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	77,391	23,701	53,690	251,734	112,737	138,996	22.33%
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	93,962	15,612	78,350	334,132	68,824	265,308	48.58%
TOTAL	1,117,089	349,334	767,755	2,476,452	1,350,658	1,125,794	

ACTIVOS CREDITICIOS

Cifras en miles de quetzales

	CLASIFICACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS CONFORME VALUACIÓN REFERIDA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010 a/						RESERVAS DE ACTIVOS CREDITICIOS REGISTRADAS AL 31 DE ENERO DE 2011 b/		INDICADORES FINANCIEROS SOBRE CALIDAD DE CARTERA CREDITICIA AL 31 DE ENERO DE 2011 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	2,386,997	9,896	18,771	33,639	150,363	2,599,666	14,147	30,609	99.68%	579.27%
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	328,455	614	0	0	2,014	331,084	841	2,812	99.36%	172.82%
MERCOM BANK LTD.	2,249,979	32,644	6,811	27,763	123,083	2,440,280	36,996	71,184	95.53%	100.02%
BAC BANK INC.	1,177,835	16,892	4,634	6,063	9,771	1,215,196	3,252	13,491	98.16%	78.04%
GTC BANK INC.	4,214,201	105,078	1,295	5,974	50,238	4,376,786	28,794	21,026	98.75%	92.86%
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	775,551	15,043	10,163	26,149	20,719	847,625	6,356	23,536	96.40%	104.04%
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	333,650	15,811	0	584	49,249	399,295	23,595	5,177	92.94%	97.84%
TOTAL	11,466,670	195,979	41,674	100,172	405,438	12,209,933	113,981	167,833		
TARJETAS DE CRÉDITO										
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	58,040	432	102	33	3,616	62,223	3,853	658	92.74%	110.04%
CONTÉCNICA, S. A.	707,532	12,300	13,812	4,611	4,294	742,550	8,662	22,993	98.65%	301.92%
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	800,705	9,582	12,971	7,731	8	830,997	6,947	33,332	98.37%	299.14%
TARJETAS DE CRÉDITO DE GUATEMALA, S. A.	11,590	500	428	297	83	12,898	356	1,087	96.20%	310.49%
G&T CONTICREDIT, S. A.	225,148	7,865	7,546	3,280	2,020	245,858	5,665	3,486	96.30%	103.49%
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA	341,840	16,650	24,024	16,346	768	399,628	14,573	17,475	90.13%	83.32%
TOTAL	2,144,855	47,328	58,882	32,298	10,790	2,294,154	40,055	79,030		
OTRAS INSTITUCIONES										
SERVICIOS MÚLTIPLES DE INVERSIÓN, S. A.	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
LEASING CUSCATLÁN DE GUATEMALA, S. A.	6,329	68	0	0	2,106	8,503	2,085	42	72.82%	99.51%
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	64,847	2,246	567	152	12,544	80,356	6,446	7,719	82.66%	101.42%
NEGOCIOS Y TRANSACCIONES INSTITUCIONALES, S. A.	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
INTERCONSUMO, S. A.	70,933	2,405	2,829	769	5,339	82,275	6,409	261	92.50%	101.88%
CITIVALORES, S. A.	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
TOTAL	142,109	4,719	3,396	922	19,988	171,133	14,940	8,022		

a/ Fuente: Saldos de Cartera Forma E83 y Valuación de Cartera, reportados al 31 de diciembre de 2010.

b/ Fuente: Información de Balance de Saldos, reportada al 31 de enero de 2011.

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

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

Nota: De conformidad con el artículo 28 del Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, Resolución JM-93-2005 de la Junta Monetaria y sus modificaciones, todos los activos crediticios se clasifican en alguna de las cinco categorías siguientes, de menor a mayor riesgo:

Categoría A. De riesgo normal.

Categoría B. De riesgo superior al normal.

Categoría C. Con pérdidas esperadas.

Categoría D. Con pérdidas significativas esperadas.

Categoría E. De alto riesgo de irrecuperabilidad.

Tales categorías se determinan de conformidad con lo establecido en los artículos del 30 al 32 del citado reglamento.



TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA NACIONAL Al 31 de enero de 2011

INSTITUCIONES BANCARIAS	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
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	42.00	42.00	13.70	6.33	13.09	8.99	9.48	0.00	3.00	0.00	0.97	0.00	6.75	0.00	2.35	0.00	9.00	4.80	6.66	3.25	3.25	3.25	3.25
INMOBILIARIO, S. A.	5.00	26.00	16.39	12.42					0.00	7.00	0.00	0.48	0.00	6.00	0.00	3.27	3.00	9.50	4.28	7.62				
GAT CONTINENTAL, S. A.	4.00	47.00	24.03	10.75	4.59	34.42	10.85	10.86	0.00	5.75	0.00	0.55	0.00	3.50	0.26	1.11	2.00	9.25	2.78	7.20	0.25	8.00	2.75	5.78
DE LOS TRABAJADORES	6.00	45.00	23.02	25.58	11.00	15.00	14.00	12.25	0.00	7.00	0.00	2.57	0.00	10.00	2.26	5.24	1.00	11.00	9.26	8.85	6.00	11.50	10.73	9.71
INDUSTRIAL, S. A.	4.00	37.00	19.75	9.24	7.50	24.00	8.00	7.73	0.00	7.00	0.00	0.76	0.00	7.00	0.75	1.16	1.00	9.50	2.81	7.13	2.00	9.50	2.25	8.47
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	4.00	54.00	12.85	14.34					0.00	8.25	0.00	0.73	0.00	9.00	0.00	1.79	2.50	9.00	3.98	6.02	4.50	9.25	8.24	8.34
INTERNACIONAL, S. A.	3.00	40.60	18.00	11.24					0.00	5.75	0.00	1.02	0.00	5.50	0.00	1.87	0.00	8.50	4.23	7.02	0.75	9.00	9.00	6.67
REFORMADOR, S. A.	4.00	40.00	40.00	9.34	5.00	17.00	11.99	7.67	0.00	5.00	0.00	0.97	0.00	7.50	0.00	1.75	2.00	9.00	3.83	7.18				
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	7.00	13.00	7.00	8.40					0.00	3.25	0.00	1.34	0.00	2.50	2.50	2.47								
VIVIBANCO, S. A.	8.00	26.00	9.20	12.13					0.00	5.00	0.00	2.60	0.00	8.00	0.00	2.91	0.00	9.00	8.08	7.64				
AMERICANO, S. A.	4.50	24.50	13.27	11.05					0.00	2.00	0.00	0.00	0.00	8.00	0.00	5.51	3.00	8.00	3.74	6.57	3.50	8.00	7.28	7.46
PROMERICA, S. A.	5.00	59.10	46.58	25.32	20.00	20.00	20.00	20.00	0.00	5.00	0.00	1.16	0.00	4.51	0.00	3.05	2.52	11.25	7.35	8.44				
DE ANTIGUA, S. A.	5.00	92.00	34.16	37.10					0.00	5.00	0.00	1.16	0.00	4.51	0.00	2.97	2.25	12.00	6.96	8.86				
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	6.00	75.00	75.00	10.71	12.00	15.00	15.00	13.22	0.00	3.50	0.00	1.88	0.00	3.75	0.00	1.89	1.75	9.00	5.23	7.09				
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	5.00	30.00	11.03	10.59					0.00	5.85	0.00	1.27	0.00	6.00	1.26	4.26	2.70	9.75	7.19	7.08				
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	3.75	29.00	10.94	9.66	24.00	24.00	24.00	24.00	0.00	5.00	0.00	0.76	0.00	6.50	0.00	1.48	0.00	9.25	5.25	6.65	0.25	7.50	4.68	6.87
DE CRÉDITO, S. A.	6.50	25.00	23.99	13.54	13.00	18.50	16.83	15.48	0.00	4.00	0.00	1.20	0.00	9.00	0.00	4.95	0.00	10.00	5.93	8.24				
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1.00	416.38	72.02	84.09	16.00	16.00	16.00	16.00	0.00	10.50	1.25	4.78				4.00	10.75	10.26	7.95					

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS								OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACIÓN)											
	PRÉSTAMOS				DESCUENTOS				BONOS FINANCIEROS				PAGARES FINANCIEROS				OTRAS OBLIGACIONES			
	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
GUATEMALTECA, S. A.	7.00	26.00	13.83	11.81									0.50	11.00	6.76	7.72				
INDUSTRIAL, S. A.	12.00	12.60	12.60	12.56									0.25	8.87	6.76	6.77				
DE INVERSION, S. A.	4.50	21.50	11.07	10.86									0.00	8.00	7.17	7.02				
RURAL, S. A.	7.50	16.00	13.06	11.70	9.00	10.00	9.50	9.75					3.00	9.00	5.21	6.80				
DE OCCIDENTE, S. A.	7.50	15.00	9.88	10.06									2.50	8.50	6.78	6.26				
DE CAPITAL, S. A.	9.00	9.00	9.00	9.00									6.75	11.00	8.16	8.86				
SUMMA, S. A.	14.00	18.00	17.00	16.53									2.00	9.25	7.85	7.63				
SAN MIGUEL, S. A.	5.50	16.00	13.14	11.83									0.25	6.25	4.74	4.30				
AGROMERCANTIL, S. A.	8.50	8.50	8.50	8.50																
MVA, S. A.																				
CONSOLIDADA, S. A.	5.00	16.50	13.00	8.54									0.05	9.00	7.25	5.87				
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	9.00	26.00	17.92	15.37	12.00	21.00	20.93	20.06					6.00	10.25	8.41	8.68				
CREDECORP, S. A.	8.40	41.78	18.99	17.40									3.00	12.25	8.36	8.46				
G & T CONTINENTAL, S. A.	5.00	27.50	11.98	11.39									0.00	10.00	6.29	7.02				

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 bancario es del 16.08%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 4.28%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA EXTRANJERA

Al 31 de enero de 2011

INSTITUCIONES BANCARIAS	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
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	17.00	9.83	10.05	7.00	7.93	7.80	7.58	0.00	1.00	0.00	0.67	0.00	1.00	0.00	0.59	0.00	6.50	3.07	4.82				
INMOBILIARIO, S. A.	7.00	12.00	9.36	8.71					0.00	0.80	0.00	0.46	0.00	3.50	0.00	2.76	2.16	6.00	3.41	4.87				
GAT CONTINENTAL, S. A.	2.10	13.00	9.07	7.31	6.32	12.50	8.50	7.80	1.55	1.55	1.55	1.55	2.63	2.63	2.63	2.63	0.40	6.25	1.72	3.51				
DE LOS TRABAJADORES	4.00	12.40	9.95	9.11	8.00	8.00	8.00	8.00	0.00	3.00	0.00	2.50	0.00	3.75	0.00	2.62	1.00	7.80	3.83	5.37				
INDUSTRIAL, S. A.	1.95	13.00	8.67	6.53	4.00	10.00	7.03	7.01	0.00	6.00	0.00	1.01	0.00	2.00	0.00	0.30	0.25	7.00	0.86	3.37	5.00	5.00	5.00	5.00
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	3.00	12.50	7.21	7.02					0.00	3.50	0.00	1.25	0.00	2.00	0.00	0.86	2.18	5.75	3.27	4.13				
INTERNACIONAL, S. A.	4.08	11.25	8.94	7.96					0.00	3.50	0.00	1.13	0.00	2.50	0.25	1.37	1.00	6.00	1.80	3.56				
REFORMADOR, S. A.	1.61	14.00	10.23	7.49	4.75	11.00	8.83	6.55	0.00	2.50	0.01	0.57	0.00	5.00	0.00	1.34	1.50	6.00	2.29	4.29				
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA									0.00	1.50	0.00	0.26												
VIVIBANCO, S. A.	8.50	9.50	9.04	9.23									0.00	1.00	0.00	0.72								
AMERICANO, S. A.	6.50	15.25	10.00	9.37					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4.25	1.25	2.40	2.25	5.35	4.75	4.31	3.75	5.72	5.72	5.13
PROMERICA, S. A.	4.50	21.00	11.83	10.27	11.50	11.50	11.50	11.50	0.00	1.50	0.00	0.42	0.00	3.00	0.00	0.82	2.00	7.22	3.15	4.79				
DE ANTIGUA, S. A.									0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.75	2.75	2.74	2.80	5.10	4.19	4.07				
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	3.00	10.75	8.06	7.73	8.00	9.00	8.50	8.31	0.00	1.75	0.00	0.71	0.00	1.75	0.00	1.22	1.50	4.50	2.42	2.97				
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	3.04	13.25	8.98	7.79					0.00	3.50	0.00	0.43	0.00	3.50	3.25	0.84	0.00	6.25	2.00	2.78				
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	3.95	16.00	8.03	7.16					0.00	5.00	0.00	1.07	0.00	2.75	0.00	1.72	0.00	7.25	2.76	4.08				
DE CRÉDITO, S. A.	6.25	14.00	11.62	10.49	12.00	12.00	12.00	12.00	0.00	3.00	0.01	0.88	0.00	4.00	1.13	1.04	0.00	8.89	3.64	6.56				
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.									0.00	2.00	0.26	0.95												

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS								OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACIÓN)															
	PRÉSTAMOS				DESCUENTOS				BONOS FINANCIEROS				PAGARÉ FINANCIEROS				OTRAS OBLIGACIONES							
	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				
GUATEMALTECA, S. A.	4.00	13.00	9.70	7.99									0.10	6.00	5.19	4.28								
INDUSTRIAL, S. A.	5.75	5.75	5.75	5.75									0.25	6.07	3.77	4.18								
DE INVERSIÓN, S. A.	7.00	12.75	10.08	9.73									3.00	6.00	3.26	4.83								
RURAL, S. A.	7.75	9.00	8.94	8.44									2.38	6.00	6.00	5.62								
DE OCCIDENTE, S. A.	8.40	11.00	9.10	8.75									2.00	6.85	3.35	5.23								
DE CAPITALES, S. A.	8.00	8.00	8.00	8.00																				
SUMMA, S. A.	7.50	14.00	12.30	11.65									4.00	8.50	7.31	7.20								
SAN MIGUEL, S. A.	7.00	9.50	8.97	8.59									1.50	6.00	5.15	4.64								
AGROMERCANTIL, S. A.																								
MVA, S. A.																								
CONSOLIDADA, S. A.	4.00	10.00	8.99	8.52									0.00	6.25	3.34	2.52								
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	10.00	10.00	10.00	10.00	12.00	12.00	12.00	12.00					0.75	5.25	5.10	5.08								
CREDICORP, S. A.	9.00	13.50	12.30	11.84									2.00	6.40	6.19	6.10								
G.&T.CONTINENTAL, S. A.	7.25	9.00	7.90	7.69									0.25	5.50	3.26	3.23								

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



TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA EXTRANJERA

Al 31 de enero de 2011

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	OPERACIONES ACTIVAS								OPERACIONES PASIVAS											
	PRÉSTAMOS				DESCUENTOS				DEPÓSITOS MONETARIOS				DEPÓSITOS DE AHORRO				DEPÓSITOS A PLAZO			
	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	3.00	11.00	8.73	7.08	7.00	9.50	7.02	7.14	0.00		0.00	0.00	0.00	0.75	0.01	0.27	0.00	7.50	4.25	4.46
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	3.21	12.00	9.80	7.50					0.00	1.50	0.00	0.84	0.60	7.25	5.06	5.21				
MERCOM BANK LTD.	3.20	21.00	10.93	8.05	10.75	10.75	10.75	10.75	0.00	2.25	0.00	2.11	0.00	2.75	0.00	1.93	2.00	7.00	3.19	4.23
BAC BANK INC.	3.50	9.75	7.98	7.32					0.00	1.35	0.00	1.02	0.00	1.35	1.25	1.25	1.70	6.00	3.76	4.25
GTC BANK INC.	2.11	15.00	8.83	7.48	6.98	10.00	9.90	8.15	0.00	3.25	1.22	1.26	0.00	6.25	0.76	1.88	0.25	8.50	4.23	4.71
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	1.61	13.00	10.84	8.06	6.25	8.75	8.03	7.30	0.00	0.50	0.50	0.50	0.00	2.00	1.30	1.73	0.75	6.50	4.37	4.51
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	2.50	13.00	7.14	7.03									0.00	1.50	0.00	1.29	0.44	6.10	1.07	2.77

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 7.52%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de las entidades fuera de plaza es del 3.92%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA NACIONAL

Al 31 de enero de 2011

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS							
	PRÉSTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				BONOS				PAGARÉS			
	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	40.54									8.75	8.75	8.75	8.75
CONTECNICA, S. A.					15.00	30.00	21.00	20.82									5.25	8.00	6.57	6.82
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																				
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					2.00	75.00	54.00	51.23									3.00	9.15	8.20	8.07
TARJETAS DE CRÉDITO DE GUATEMALA, S. A.					1.80	60.00	57.00	53.22									2.50	9.25	8.18	7.73
G&T CONTICREDIT, S. A.					2.40	60.00	60.00	54.57									2.50	9.25	2.75	7.60
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					27.00	60.00	60.00	55.66									6.50	9.50	6.82	6.71
OTRAS																				
SERVICIOS MÚLTIPLES DE INVERSIÓN, S. A.									9.28	18.78	9.88	11.55								
LEASING CUSCATLÁN DE GUATEMALA, S. A.									12.13	22.18	17.58	17.02								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.													10.00	21.00	12.79	13.36				
NEGOCIOS Y TRANSACCIONES INSTITUCIONALES, S. A.																				
INTERCONSUMO, S. A.	2.53	67.68	45.91	43.67																
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 43.33%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 7.69%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA EXTRANJERA

Al 31 de enero de 2011

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS							
	PRÉSTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				BONOS				PAGARÉS			
	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	23.93									7.00	9.00	7.25	8.58
CONTECNICA, S. A.					18.00	30.00	24.00	23.04												
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																				
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.																				
TARJETAS DE CRÉDITO DE GUATEMALA, S. A.					27.00	33.00	33.00	32.99												
G&T CONTICREDIT, S. A.					24.00	33.00	33.00	29.50									3.25	6.75	5.27	5.73
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					24.00	39.00	39.00	28.43												
OTRAS																				
SERVICIOS MÚLTIPLES DE INVERSIÓN, S. A.									6.65	14.88	7.92	7.85								
LEASING CUSCATLÁN DE GUATEMALA, S. A.									8.90	18.20	11.26	11.19								
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 25.04%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 6.69%.



Instituciones Bancarias

SISTEMA BANCARIO

TASA DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL 31 DE ENERO DE 2011

MONEDA NACIONAL

INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio				
	Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito	Hipotecario para vivienda
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	10.90	11.47	18.45	22.70	11.37
INMOBILIARIO, S. A.	12.05	12.72	16.63	18.52	16.99
G&T CONTINENTAL, S. A.	8.19	14.28	22.59	21.00	12.21
DE LOS TRABAJADORES	11.34	20.98	26.00	28.03	14.72
INDUSTRIAL, S. A.	8.26	10.39	15.65	12.64	10.67
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	9.76	14.09	15.97	16.61	15.40
INTERNACIONAL, S. A.	9.88	12.34	16.84		11.81
REFORMADOR, S. A.	8.30	11.31	19.02	15.75	12.71
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	8.64		7.18		
VIVIBANCO, S. A.			10.95		12.42
AMERICANO, S. A.	9.97	11.36	12.97	14.17	13.51
PROMERICA, S. A.	9.91	16.17	49.55	45.30	16.53
DE ANTIGUA, S. A.		34.39	36.98	37.76	
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	8.00	10.71	36.74	17.19	10.70
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	8.55	12.17	52.49	16.34	11.37
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	8.37	12.03	26.23	17.06	11.28
DE CRÉDITO, S. A.	12.53	13.90	16.58	21.81	12.94
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.		16.00	84.09		
SISTEMA BANCARIO	8.64	13.34	26.87	21.76	13.02

MONEDA EXTRANJERA

INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio				
	Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito	Hipotecario para vivienda
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	7.48	9.62	7.19		
INMOBILIARIO, S. A.	8.51	9.80	9.48	12.00	
G&T CONTINENTAL, S. A.	7.05	8.67	9.76	8.53	8.91
DE LOS TRABAJADORES	9.33	9.82	12.06		9.04
INDUSTRIAL, S. A.	6.27	8.34	10.97	13.58	8.26
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	6.76	8.10	10.32	8.78	7.77
INTERNACIONAL, S. A.	7.18	8.44	12.36		8.77
REFORMADOR, S. A.	6.97	9.09	11.02	8.51	9.19
VIVIBANCO, S. A.					9.22
AMERICANO, S. A.	8.83	9.57	9.26	14.17	10.35
PROMERICA, S. A.		10.69	32.59		10.36
DE ANTIGUA, S. A.			24.00		
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	6.46	8.00	8.12		8.04
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	6.99	8.94	29.11	10.82	8.74
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	6.63	9.88	26.74	35.06	9.95
DE CRÉDITO, S. A.	10.53	10.53	9.40	12.23	11.92
SISTEMA BANCARIO	6.67	8.78	18.41	18.48	8.36

MONEDA NACIONAL

MONTO DEL CRÉDITO	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	49.83	14.59	22.96	20.17	34.11	23.98	21.98	22.26	30.08	38.51
DE MAS DE 5,000 HASTA 25,000	35.53	17.75	24.47	25.41	25.88	18.57	23.57	20.73	29.13	27.31
DE MAS DE 25,000 HASTA 50,000	24.50	18.17	20.87	23.41	27.23	15.46	25.84	18.23	25.89	23.67
DE MAS DE 50,000 HASTA 100,000	22.44	17.11	19.19	19.34	23.76	15.22	21.56	16.32	22.59	20.82
DE MAS DE 100,000 HASTA 500,000	15.05	15.76	15.51	14.35	12.56	14.74	16.26	14.92	13.13	13.58
DE MAS DE 500,000 HASTA 1,000,000	11.20	13.62	11.82	11.92	11.94	12.68	12.52	12.81	11.26	12.25
DE MAS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	10.76	11.76	12.69	10.17	11.12	11.22	10.69	10.82	9.99	10.72
DE MAS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	9.25	9.22	8.00	9.06	11.19	10.81	9.11	9.16	9.65	10.14
DE MAS DE 10,000,000	8.03	8.73	8.71	7.97	7.54	8.70	8.33	10.26	8.05	9.35
SISTEMA BANCARIO	24.64	12.95	9.62	9.17	7.75	12.11	11.79	13.40	9.94	11.38

Actividad Económica

- (0) Consumo, transferencias y otros destinos
- (1) Agricultura, ganadería, silvicultura, caza y pesca
- (2) Explotación de minas y canteras
- (3) Industrias manufactureras
- (4) Electricidad, gas y agua
- (5) Construcción
- (6) Comercio
- (7) Transporte y almacenamiento
- (8) Establecimientos financieros, bienes inmuebles, servicios prestados a las empresas
- (9) Servicios comunales, sociales y personales

MONEDA EXTRANJERA

MONTO DEL CRÉDITO	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	34.14	29.01	9.00	24.48	34.81	12.40	27.22	27.04	21.22	27.86
DE MAS DE 5,000 HASTA 25,000	32.98	34.55		14.03	24.00	13.82	16.90	23.48	20.26	26.10
DE MAS DE 25,000 HASTA 50,000	31.01	14.49	10.00	14.76	17.20	13.47	13.02	19.60	20.07	19.67
DE MAS DE 50,000 HASTA 100,000	26.81	9.75	6.50	11.00	7.23	8.57	9.50	19.29	20.35	12.59
DE MAS DE 100,000 HASTA 500,000	9.69	8.45	8.50	8.35	8.16	8.57	8.76	11.32	10.41	9.12
DE MAS DE 500,000 HASTA 1,000,000	8.41	7.96	5.10	8.13	6.10	8.11	8.37	7.93	8.27	8.49
DE MAS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	8.46	7.71		7.77	7.71	8.60	7.82	8.11	8.05	8.29
DE MAS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	7.66	5.83		7.09	7.18	7.80	6.72	7.97	7.26	7.25
DE MAS DE 10,000,000	6.83	6.63	8.00	6.06	5.68	6.88	6.67	7.33	6.87	6.81
SISTEMA BANCARIO	10.75	6.77	7.88	6.42	5.79	7.31	7.15	7.68	7.15	7.14

MULTAS NOTIFICADAS A ENTIDADES SUJETAS A LA VIGILANCIA E INSPECCIÓN DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DURANTE ENERO DE 2011

NOMBRE DE LA ENTIDAD	FECHA EN QUE SE IMPUSO	MOTIVO	MONTO EN US\$
Banco Inmobiliario, S. A.	03/08/2010	Infracción al punto Segundo de la resolución número 308-2009 de la Superintendencia de Bancos, al no haber implementado un sitio alternativo de operaciones tecnológicas competente como se le instruyó en la citada resolución.	3,100.00
Almacenes y Servicios, S. A.	08/12/2010	Infracción al tercer párrafo del artículo 4º. de la Ley de Almacenes Generales de Depósito, por presentar deficiencia en la cobertura del seguro flotante o de otro tipo que cubra el valor real de los productos o mercancías depositados en bodegas de la almacenadora, al 31 de mayo de 2010.	2,000.00
Centroamericana de Almacenes, S. A.	27/10/2010	Infracción al artículo 3 de los Requisitos que Deben Incorporarse en la Contratación y Alcance de las Auditorías Externas de las Empresas Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos, por no haber informado la contratación del auditor externo ni remitido a este órgano supervisor, dentro del plazo establecido, fotocopia del contrato suscrito correspondiente a la auditoría del ejercicio 2010.	1,000.00
GTC Bank Inc.	24/08/2010	Infracción al artículo 16 del Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, por no obtener el flujo de fondos proyectado para el período de los financiamientos otorgados a tres deudores.	10,100.00

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 enero de 2011 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 ⁽¹⁾

Banco Citibank de Guatemala, S. A.
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.

11. Grupo Financiero de los Trabajadores

Banco de los Trabajadores
Financiera de los Trabajadores, S. A.
Aseguradora de los Trabajadores, S. A.

¹⁾ Por medio de Resolución JM-12-2011 del 12 de enero de 2011, se autorizó el cese de operaciones de Cuscatlan Bank & Trust Limited y su separación del Grupo Financiero Citibank de Guatemala.

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 enero de 2011 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)

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. MAPFRE | Seguros Guatemala, S. A.
16. Seguros Agromercantil, S. A.
17. Aseguradora Rural, S. A.
18. Departamento de Fianzas de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
19. Afianzadora Guatemalteca, S. A.
20. Afianzadora G&T, S. A.
21. Chartis Fianzas Guatemala, S. A.
22. Fianzas Universales, S. A.
23. Fianzas de Occidente, S. A.
24. Fianzas El Roble, S. A.
25. Afianzadora General, S. A.
26. Corporación de Fianzas, Confianza, S. A.
27. Afianzadora Solidaria, S. A.
28. 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) (2)

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

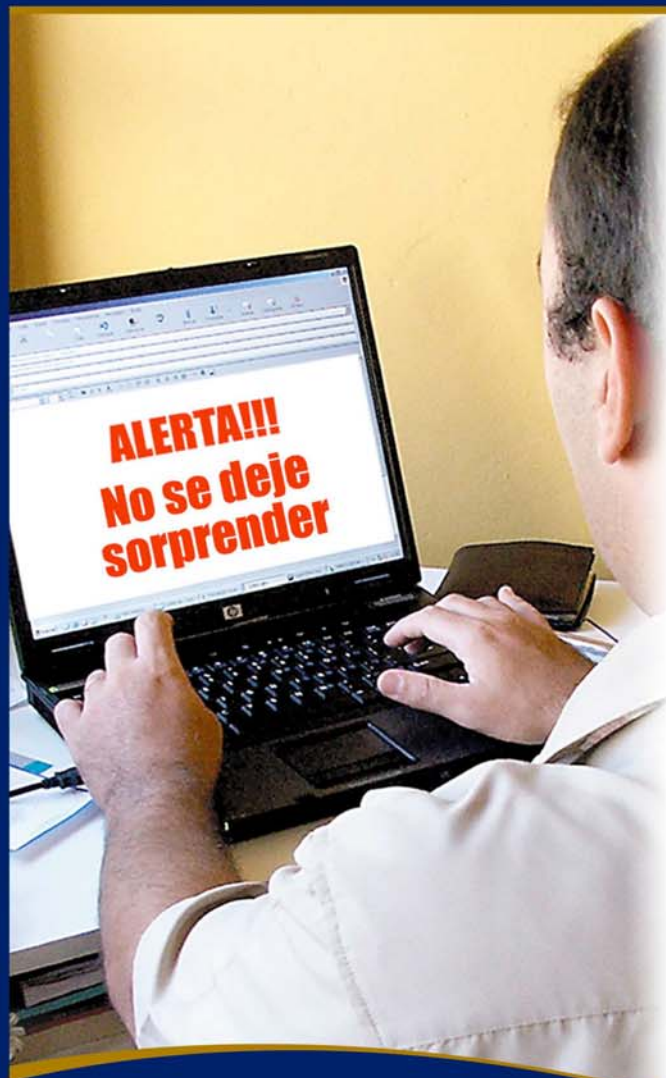
1) De conformidad con el primer párrafo del artículo 106 del Decreto Número 25-2010 del Congreso de la República, Ley de la Actividad Aseguradora, las empresas que al entrar en vigencia la Ley estén autorizadas para operar como afianzadoras, adquirirán por ministerio de la ley, la calidad de aseguradoras para operar el seguro de caución. Dicha Ley cobró vigencia a partir del 1 de enero de 2011.

2) Por medio de Resolución JM-12-2011 del 12 de enero de 2011, se autorizó el cese de operaciones de Cuscatlan Bank & Trust Limited.



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

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



DELITO DE PÁNICO FINANCIERO.

Comete delito de pánico financiero quien elabore, divulgue o reproduzca por cualquier medio o sistema de comunicación, información falsa o inexacta que menoscabe la confianza de los clientes, usuarios, depositantes o inversionistas de una institución sujeta a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos.

El responsable de la comisión de este delito será sancionado con prisión de uno a tres años y con multa de cinco mil a cincuenta mil quetzales.

**Todos debemos colaborar para la estabilidad
financiera de nuestro país.**

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

• Artículo 342 "B" Código Penal, Decreto Número 17-73
del Congreso de la República.

Si necesita información del sistema financiero supervisado,
consulte a la Oficina de Atención al Usuario
9ª avenida 22-00, zona 1. Teléfono: 2429-5333 - Fax: 2232-0002
y Oficina Regional de Occidente en Quetzaltenango
Avenida Las Américas 7-62, zona 3, Edificio Torre Pradera Xela,
Primer Nivel, Oficina 102. PBX: 7930-4421
Correo electrónico: info@sib.gob.gt - www.sib.gob.gt