

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

-correspondiente a febrero 2008-



MISIÓN:

“Promover la estabilidad y confianza en el sistema financiero”

Con base en el Acuerdo 15-2007 del Superintendente de Bancos, Reglamento sobre Divulgación de Información de Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos

Índice

Principales rubros de balance general de instituciones bancarias	3
Principales rubros de estado de resultados de instituciones bancarias	4
Posición de encaje y patrimonial de instituciones bancarias	5
Principales rubros de balance general de sociedades financieras privadas	6
Principales rubros de estado de resultados de sociedades financieras privadas	7
Posición patrimonial de sociedades financieras privadas	7
Principales rubros de balance general de entidades fuera de plaza o entidades off-shore	8
Principales rubros de estado de resultados de entidades fuera de plaza o entidades off-shore	9
Posición de reserva de liquidez y patrimonial de entidades fuera de plaza o entidades off-shore	10
Tasas de interés aplicadas por las instituciones bancarias y sociedades financieras privadas en moneda nacional	11
Tasas de interés aplicadas por las instituciones bancarias y sociedades financieras privadas 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.
- 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 desconozcan la calidad legal de las mismas, pueden comunicarse a los teléfonos 24295100 ó 24295000 extensiones 1188 y 1189; enviar correo electrónico a la dirección investigacion@sib.gob.gt o trasladar la documentación a través del fax 24295000 extensión 1190, 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.”

NOTA:

Conforme resolución JM-150-2006, del 6 de diciembre de 2006, la Junta Monetaria emitió el nuevo “Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos”, que entró en vigencia a partir del 1 de enero de 2008, aplicable a bancos, sociedades financieras, almacenes generales de depósito, casas de cambio y las entidades que forman parte de un grupo financiero: entidades fuera de plaza o entidades off-shore, empresas especializadas en emisión y/o administración de tarjetas de crédito, empresas de arrendamiento financiero y empresas de factoraje.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 29 de febrero de 2008

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 CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	222,975	402,790	691,262	259,575	317,551	40,165	102,443	2,036,761
INMOBILIARIO, S. A.	150,045	93,682	597,687	23,203	34,859	13,091	23,095	935,663
G&T CONTINENTAL, S. A.	3,017,931	6,485,045	12,182,075	42,339	509,250	126,434	414,881	22,777,555
DE LOS TRABAJADORES	250,677	249,507	2,363,427	4,053	82,371	24,496	15,969	2,990,500
INDUSTRIAL, S. A.	4,669,250	10,158,882	17,427,766	47,901	939,156	730,484	432,706	34,406,146
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	2,877,633	2,332,711	13,609,000	114,334	425,964	128,626	397,254	19,885,522
INTERNACIONAL, S. A.	432,908	423,788	1,920,451	14,440	130,400	53,390	31,065	3,006,442
REFORMADOR, S. A.	1,376,257	1,496,571	4,874,210	6,560	174,907	29,951	79,473	8,041,931
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	507,933	379,377	153,811	--	3,559	3,156	69,257	1,117,094
UNO, S. A.	675,372	114,226	2,025,060	892	36,458	22,206	49,165	2,923,379
VIVIBANCO, S. A.	33,163	220,737	20,975	15,213	13,647	2,330	15,975	322,040
DE LA REPUBLICA, S. A.	121,282	83,265	638,966	1,404	68,837	10,784	31,073	955,612
AMERICANO, S. A.	38,432	11,158	194,135	6,985	519	240	15,199	286,668
PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A.	103,824	56,828	347,131	44	12,291	4,717	9,807	534,642
DE ANTIGUA, S. A.	85,565	424,321	2,543,468	--	9,554	30,506	26,641	632,587
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	541,700	239,896	2,543,468	65	924	126	30,979	3,357,157
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	867,767	665,877	3,489,317	1,619	49,867	49,133	43,702	5,167,283
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,396,160	823,877	5,940,083	52,953	292,427	46,530	113,900	8,687,929
DE CREDITO, S. A.	129,654	25,608	243,591	8,451	13,753	4,825	5,800	431,683
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	59,676	5,083	287,401	--	1,839	1,114	16,724	371,836
TOTAL	17,561,804	24,326,908	69,974,137	600,031	3,118,133	1,322,304	1,925,108	118,828,430

PASIVO Y CAPITAL

INSTITUCIONES BANCARIAS	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CREDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CREDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREADORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL RUBROS 4/
* EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	1,609,400	--	3,712	23,788	824	190,006	53,156	155,874	2,036,761
INMOBILIARIO, S. A.	814,688	--	--	717	5	17,727	21,438	81,087	935,663
G&T CONTINENTAL, S. A.	15,969,493	4,081,426	254,918	9,342	51,231	409,086	85,482	1,916,577	22,777,555
DE LOS TRABAJADORES	2,193,200	189,112	9,558	27,083	22	88,991	13,911	468,624	2,990,500
INDUSTRIAL, S. A.	23,726,837	6,045,941	1,107,946	15,274	12,926	623,036	60,268	2,813,918	34,406,146
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	16,065,692	646,670	458,485	47,899	14,904	450,201	145,102	2,056,570	19,885,522
INTERNACIONAL, S. A.	2,397,535	207,755	43,526	5,468	14,756	95,945	4,458	236,998	3,006,442
REFORMADOR, S. A.	5,527,420	1,473,432	--	4,038	4,584	332,176	22,284	677,997	8,041,931
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	644,530	110,328	--	5,787	--	137,242	4,566	214,640	1,117,094
UNO, S. A.	2,190,975	198,405	70	23,685	--	185,423	1,137	323,684	2,923,379
VIVIBANCO, S. A.	182,877	23,645	--	1,542	104	25,335	17,041	71,496	322,040
DE LA REPUBLICA, S. A.	707,415	10,987	73,000	2,360	--	33,093	7,743	121,014	955,612
AMERICANO, S. A.	142,823	3,585	65,674	242	38	7,218	1,255	45,833	266,668
PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A.	418,735	--	--	1,768	26	35,197	5,064	73,833	534,642
DE ANTIGUA, S. A.	506,919	--	--	7,283	--	29,642	27,448	61,294	632,587
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	2,608,646	363,734	--	4,603	1,286	73,827	18,629	286,433	3,357,157
GUATEMALA DE GUATEMALA, S. A.	4,134,301	271,146	--	8,745	5,077	277,972	15,391	454,651	5,167,283
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	6,289,561	1,072,801	57,443	10,256	2,822	374,150	48,252	812,644	8,687,929
DE CREDITO, S. A.	302,857	--	--	1,678	408	15,446	574	110,720	431,683
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	257,675	--	--	7,758	4,384	21,803	4,541	75,675	371,836
TOTAL	86,691,579	14,698,967	2,074,332	209,336	113,397	3,423,516	557,740	11,059,562	118,828,430

* 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.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 29 de febrero de 2008

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 CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	21,763	34,352	769	1,818	5,248	3,359	25,880	23,109	1,107
INMOBILIARIO, S. A.	13,899	1,088	596	1,358	5,398	247	7,011	43	4,241
G&T CONTINENTAL, S. A.	277,242	23,115	16,022	17	149,725	6,267	108,010	227	52,167
DE LOS TRABAJADORES	74,641	1,048	2,930	2	25,751	7,025	37,606	3	8,235
INDUSTRIAL, S. A.	391,973	30,385	58,355	7,722	204,337	8,449	142,687	1,056	131,906
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	397,586	22,775	22,115	583	111,838	42,624	153,962	546	134,090
INTERNACIONAL, S. A.	40,724	4,121	2,892	141	16,429	108	26,757	27	4,556
REFORMADOR, S. A.	97,839	3,730	7,942	940	48,994	6,168	33,824	24	21,441
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	15,258	2,013	3,670	--	6,352	576	13,714	30	269
UNO, S. A.	146,087	7,933	6,727	15,573	24,477	76,669	63,066	757	11,351
VIVIBANCO, S. A.	7,771	585	34	242	2,019	212	4,338	120	1,943
DE LA REPUBLICA, S. A.	22,768	2,897	1,837	30	12,693	4,476	9,879	54	431
AMERICANO, S. A.	3,869	166	481	--	1,707	225	1,248	--	1,335
PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A.	19,384	188	316	100	4,691	1,093	11,566	--	2,637
DE ANTIGUA, S. A.	39,618	4,397	323	2,767	8,335	7,464	30,004	--	1,302
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	37,834	3,528	9,444	179	17,077	6,026	8,872	--	19,010
CUSCATLÁN DE GUATEMALA, S. A.	54,274	2,622	15,622	--	32,026	3,403	22,564	11	14,513
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	143,491	16,642	19,043	5,754	35,486	47,898	77,987	--	23,559
DE CRÉDITO, S. A.	5,881	498	1,772	--	3,427	2	4,010	--	712
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	28,591	4,648	417	1,349	3,019	9,128	25,245	1	(2,387)
TOTAL	1,840,493	166,731	171,307	38,575	719,029	231,419	808,230	26,008	432,418

★ 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 y Almacenes de Depósito por Q29,458 miles y Q18,473 miles, respectivamente.

1/ Incluye: Ganancia por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y ganancias cambiarias en moneda extranjera, productos por inversiones en acciones 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 de ejercicios anteriores e Impuesto Sobre la Renta.

3/ Incluye: Gastos por servicios.

POSICIÓN DE ENCAJE Y PATRIMONIAL

Al 29 de febrero de 2008

Cifras en miles

INSTITUCIONES BANCARIAS	Posición de Encaje Moneda Nacional (Quetzales)			Posición de Encaje Moneda Extranjera (Dólares de los Estados Unidos)			Posición Patrimonial (Quetzales)		Índice de Adecuación de Capital
	Encaje Computable	Encaje Requerido	Posición	Encaje Computable	Encaje Requerido	Posición	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	
* EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	243,959	234,538	9,421	256	185	71	155,874	137,545	11.35%
INMOBILIARIO, S. A.	111,103	109,955	1,148	1,159	798	361	78,224	67,717	11.59%
G&T CONTINENTAL, S. A.	2,114,897	2,058,457	56,440	37,369	37,266	104	1,559,110	1,461,810	10.68%
DE LOS TRABAJADORES	312,410	310,382	2,028	1,481	1,156	325	431,922	255,521	17.06%
INDUSTRIAL, S. A.	2,869,759	2,866,958	2,801	72,719	71,927	791	2,575,271	2,290,081	11.46%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	2,423,565	2,319,250	104,315	12,492	11,913	579	1,959,333	1,444,836	13.79%
INTERNACIONAL, S. A.	257,734	255,978	1,756	12,400	12,368	33	226,125	214,307	10.57%
REFORMADOR, S. A.	705,333	697,288	8,045	14,224	13,990	234	639,747	547,839	11.73%
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	116,801	82,901	33,899	8,358	2,787	5,571	193,884	35,064	55.29%
UNO, S. A.	219,832	217,826	2,005	13,330	13,247	83	318,303	246,793	12.99%
VIVIBANCO, S. A.	28,519	27,168	1,351	144	35	109	71,496	20,475	35.22%
DE LA REPUBLICA, S. A.	92,432	91,612	819	1,745	1,566	179	95,925	72,072	13.39%
AMERICANO, S. A.	14,183	11,801	2,382	1,188	965	223	45,833	19,378	23.66%
PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A.	56,585	55,808	777	1,025	723	303	73,833	38,820	19.35%
DE ANTIGUA, S. A.	73,403	72,909	494	119	94	26	61,294	57,523	10.82%
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	234,109	225,935	8,174	19,412	18,823	589	286,433	226,860	12.63%
CUSCATLÁN DE GUATEMALA, S. A.	439,878	434,633	5,245	22,152	21,764	388	454,651	365,163	12.45%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	817,613	813,677	3,936	15,813	15,454	359	762,207	595,629	12.81%
DE CRÉDITO, S. A.	32,496	30,537	1,958	1,967	1,913	54	110,720	30,166	36.70%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	38,936	38,042	894	57	51	5	75,675	30,334	24.95%
TOTAL	11,203,545	10,955,657	247,888	237,410	227,025	10,387	10,175,860	8,157,933	2,017,928

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 29 de febrero de 2008
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.	18,740	449,790	228,218	56,300	4,021	4,700	16,552	778,321
INDUSTRIAL, S. A.	17,021	738,326	26,278	79,310	21	134	13,011	874,101
DE INVERSIÓN, S. A.	8,713	14,428	157,013	16,403	188	102	3,693	200,539
RURAL, S. A.	4,707	52,098	44,272	7,441	68	664	847	110,097
DE OCCIDENTE, S. A.	18,820	189,394	85,429	33,344	45,883	972	5,435	379,277
DE CAPITALES, S. A.	3,439	8,837	12,116	--	--	--	2,256	26,649
SUMMA, S. A.	3,455	2,675	45,418	4,086	292	1,506	2,658	60,090
SAN MIGUEL, S. A.	26,485	79,862	92,139	7,055	567	80	841	207,029
AGROMERCANTIL, S. A.	3,985	43,898	3,643	1,509	--	845	1,837	55,717
UNO, S. A.	811	8,249	--	--	--	124	14	9,198
LAS TRES AMERICAS, S. A.	2,838	920	6,749	--	2,517	213	13,035	26,272
CONSOLIDADA, S. A.	57,327	108,688	421,507	173,417	--	78	1,794	762,810
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	3,698	15,200	72,171	31,540	1,479	4,657	7,371	136,117
CREDICORP, S. A.	1,094	165,420	7,698	2,016	144	1,176	1,019	178,568
G & T CONTINENTAL, S. A.	19,258	1,143,049	131,642	9,250	3,864	2,889	29,313	1,339,266
TOTAL	190,391	3,020,834	1,334,293	421,671	59,044	18,140	99,676	5,144,051

PASIVO Y CAPITAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREADORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL RUBROS 4/
GUATEMALTECA, S. A.	--	671,295	77	182	11,173	2,894	92,700	778,321
INDUSTRIAL, S. A.	--	792,155	1	15	1,483	399	80,049	874,101
DE INVERSIÓN, S. A.	7,710	147,737	151	--	933	328	43,680	200,539
RURAL, S. A.	--	28,634	57	--	1,287	276	79,843	110,097
DE OCCIDENTE, S. A.	7,500	201,076	484	23	5,024	8,184	156,986	379,277
DE CAPITALES, S. A.	--	--	--	7	4	249	26,388	26,649
SUMMA, S. A.	2,295	35,893	240	1,089	11,314	55	9,203	60,090
SAN MIGUEL, S. A.	22,900	129,965	378	7	1,590	549	51,641	207,029
AGROMERCANTIL, S. A.	766	41,966	--	--	294	93	12,598	55,717
UNO, S. A.	--	--	--	--	161	--	9,037	9,198
LAS TRES AMERICAS, S. A.	--	4,349	89	--	2,461	--	19,373	26,272
CONSOLIDADA, S. A.	107,938	514,656	1,885	62	5,073	1,365	131,831	762,810
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	92,681	64	358	3,975	110	38,929	136,117
CREDICORP, S. A.	18,541	127,823	651	313	4,780	833	25,628	178,568
G & T CONTINENTAL, S. A.	15,000	1,194,458	1,528	--	14,826	1,786	111,668	1,339,266
TOTAL	182,650	3,982,688	5,605	2,056	64,378	17,121	889,554	5,144,051

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

3/ Incluye: Cuentas por cobrar y productos financieros por cobrar.

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

5/ Incluye: Cuentas por pagar, gastos financieros por pagar y otras obligaciones.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 29 de febrero de 2008

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.	10,549	184	47	--	8,186	20	659	61	1,853
INDUSTRIAL, S. A.	13,418	651	732	--	8,016	648	1,058	--	5,078
DE INVERSIÓN, S. A.	3,339	4	184	--	1,760	157	805	--	807
RURAL, S. A.	763	212	180	--	387	148	198	--	422
DE OCCIDENTE, S. A.	2,882	860	745	129	1,822	269	1,905	59	560
DE CAPITALES, S. A.	199	--	36	--	5	17	15	--	199
SUMMA, S. A.	2,343	35	35	--	1,411	80	904	--	18
SAN MIGUEL, S. A.	2,625	24	758	4	1,676	146	823	--	765
AGROMERCANTIL, S. A.	675	20	17	45	410	--	66	--	280
UNO, S. A.	98	17	--	--	--	--	54	--	62
LAS TRES AMERICAS, S. A.	175	288	74	--	--	67	453	--	16
CONSOLIDADA, S. A.	9,038	2,334	284	--	6,116	459	1,224	--	3,858
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	2,419	4	88	--	1,302	451	747	--	11
CREDICORP, S. A.	4,236	290	40	--	1,973	--	1,143	--	1,449
G & T CONTINENTAL, S. A.	19,179	657	266	--	12,771	36	2,911	130	4,253
TOTAL	71,938	5,580	3,486	178	45,835	2,498	12,965	250	19,631

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 y variaciones pérdidas cambiarias en moneda extranjera, cuentas incobrables y de dudosa recuperación, gastos por promoción de empresas, de ejercicios anteriores e Impuesto Sobre la Renta.

3/ Incluye: Gastos por servicios.

POSICIÓN PATRIMONIAL

Al 29 de febrero de 2008

Cifras en miles de quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	Índice de Adecuación de Capital
GUATEMALTECA, S. A.	92,700	30,094	62,606	30.82%
INDUSTRIAL, S. A.	80,049	10,353	69,696	77.32%
DE INVERSIÓN, S. A.	37,822	15,416	22,406	24.53%
RURAL, S. A.	79,843	4,986	74,857	160.12%
DE OCCIDENTE, S. A.	78,058	15,663	62,395	49.84%
DE CAPITALES, S. A.	26,388	1,346	25,043	196.11%
SUMMA, S. A.	16,913	6,048	10,865	29.53%
SAN MIGUEL, S. A.	49,191	12,225	36,965	40.27%
AGROMERCANTIL, S. A.	12,598	1,121	11,476	112.34%
UNO, S. A.	9,037	42	8,995	2,176.83%
LAS TRES AMERICAS, S. A.	19,373	2,342	17,031	82.72%
CONSOLIDADA, S. A.	131,831	55,259	76,572	23.86%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	38,929	10,148	28,781	38.36%
CREDICORP, S. A.	25,628	13,570	12,057	18.89%
G & T CONTINENTAL, S. A.	42,565	22,516	20,048	18.90%
TOTAL	740,923	201,129	539,794	

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 29 de febrero de 2008

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	596,550	1,308,791	3,228,700	3,104	41,201	1,254	42,791	5,222,391
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	19,243	125,811	546,710	--	426	68	9,762	702,020
INVESTMENT & COMMERCE BANK LIMITED	28,122	--	50,022	--	--	128	180	78,452
MERCOM BANK LTD.	240,411	364,864	2,023,305	11,021	85,751	1,429	20,839	2,747,621
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	194,576	661,357	2,082,580	273	1,738	6,750	18,525	2,965,800
BANEX INTERNATIONAL BANK CORP.	30,893	87,380	359,064	--	26	124	10,736	488,224
BAC BANK INC.	248,504	79,381	841,553	572	240	204	6,670	1,177,122
GTC BANK INC.	396,353	840,196	4,072,169	--	6,579	5,596	136,948	5,457,840
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	167,725	231,881	1,071,512	2,212	983	81	7,416	1,481,809
THE OXXY BANK LTD.	25,030	3,855	78,178	--	290	1,082	644	109,079
TOTAL	1,947,407	3,703,516	14,353,793	17,182	137,234	16,716	254,511	20,430,358

PASIVO Y CAPITAL

ENTIDADES FUERA DE PLAZA - OFF SHORE -	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 4/	CAPITAL CONTABLE	TOTAL RUBROS
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	4,690,857	--	--	3,158	14,261	92,955	421,160	5,222,391
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	392,079	121,179	--	451	529	7,268	180,514	702,020
INVESTMENT & COMMERCE BANK LIMITED	55,488	--	--	--	--	128	22,836	78,452
MERCOM BANK LTD.	2,257,770	--	--	165	787	153,338	335,561	2,747,621
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	2,562,866	--	--	1,170	--	53,035	348,739	2,965,800
BANEX INTERNATIONAL BANK CORP.	327,996	--	--	12	--	33,037	127,180	488,224
BAC BANK INC.	1,045,817	--	--	1,071	--	11,764	118,471	1,177,122
GTC BANK INC.	4,498,563	431,753	--	541	--	90,430	436,553	5,457,840
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	1,274,060	--	--	--	758	15,578	191,413	1,481,809
THE OXXY BANK LTD.	82,318	--	--	61	135	783	25,783	109,079
TOTAL	17,187,804	552,932	--	6,629	16,470	458,316	2,208,210	20,430,358

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 29 de febrero de 2008

Cifras en miles de quetzales

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC.	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTS. DE OPERAC.	GASTOS DE ADMON.	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	57,732	601	226	21	34,830	80	8,164	--	15,507
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	12,414	14	87	--	7,848	519	1,723	--	2,425
INVESTMENT & COMMERCE BANK LIMITED	845	1	3	--	797	23	362	--	(333)
MERCOM BANK LTD.	35,186	1,056	1,922	337	20,342	12,188	2,245	6	3,720
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	35,818	33	--	--	18,154	1,953	5,886	--	9,859
BANEX INTERNATIONAL BANK CORP.	7,559	12	--	--	3,910	--	447	--	3,213
BAC BANK INC.	11,773	144	--	--	7,233	--	2,011	2	2,671
GTC BANK INC.	62,807	--	--	--	46,223	841	6,060	--	9,682
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	16,641	178	3	--	10,947	935	489	--	4,451
THE OXXY BANK, LTD.	1,448	26	29	--	919	19	529	--	36
TOTAL	242,223	2,065	2,270	358	151,203	16,558	27,916	8	51,231

1/ Incluye: Ganancia por valor de mercado de títulos-valores, productos por inversiones en acciones y productos 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 de ejercicios anteriores e Impuesto Sobre la Renta.

3/ Incluye: Gastos por servicios.

POSICIÓN DE RESERVA DE LIQUIDEZ Y PATRIMONIAL Al 29 de febrero de 2008 Cifras en miles

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	Posición de Reserva de Liquidez (Dólares de los Estados Unidos)			Posición Patrimonial (Quetzales)		Índice de Adecuación de Capital
	Reserva de Liquidez Computable	Reserva de Liquidez Requerida	Posición de Reserva de Liquidez	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	242,379	91,340	151,039	421,160	392,064	10.76%
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	12,214	7,640	4,574	180,514	62,088	29.07%
INVESTMENT & COMMERCE BANK LIMITED	4,103	1,118	2,984	22,836	6,839	33.79%
MERCOM BANK LTD.	84,660	43,628	41,032	335,561	197,376	17.00%
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	92,653	49,053	43,601	348,739	252,328	14.01%
BANEX INTERNATIONAL BANK CORP.	13,411	6,728	6,683	123,358	43,236	28.53%
BAC BANK INC.	37,538	19,289	18,249	118,471	61,061	19.40%
GTC BANK INC.	93,043	84,649	8,394	417,285	392,546	10.66%
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	39,012	23,645	15,368	191,413	103,358	18.52%
THE OXXY BANK, LTD.	3,307	1,585	1,722	25,783	10,721	24.94%
TOTAL	622,320	328,676	293,644	2,185,120	1,521,617	663,503

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA NACIONAL Al 29 de febrero de 2008

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS										OPERACIONES PASIVAS																				
	PRÉSTAMOS					DESCUENTOS					DEPOSITOS MONETARIOS					DEPOSITOS DE AHORRO					DEPOSITOS A PLAZO					BONOS BANCARIOS					
	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO Ponderada	MÓDULO	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO Ponderada	MÓDULO	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO Ponderada	MÓDULO	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO Ponderada	MÓDULO	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO Ponderada	MÓDULO	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO Ponderada	MÓDULO	
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	8.00	37.00	21.00	16.40	6.00	32.00	15.99	16.04	0.00	1.50	0.00	0.63	0.00	0.25	7.00	6.00	1.75	2.16	3.00	8.00	4.53	3.25	3.25	4.85	5.90	3.25	3.25	3.25	4.85	5.90	
INMOBILIARIO, S. A.	5.00	35.00	5.00	12.61	7.00	36.00	10.93	9.05	0.00	9.00	0.00	1.74	0.00	0.27	8.00	8.00	0.26	4.26	3.00	10.00	4.44	0.00	8.10	7.16	0.00	8.10	0.00	5.91	7.16	0.00	
G&T CONTINENTAL, S. A.	1.00	31.00	21.99	10.68	12.00	12.00	10.93	9.05	0.00	9.00	0.00	1.74	0.00	0.27	8.00	8.00	0.26	4.26	3.00	10.00	4.44	0.00	8.10	7.16	0.00	8.10	0.00	5.91	7.16	0.00	
DE LOS TRABAJADORES	1.00	39.00	20.00	22.66	12.00	12.00	12.00	12.00	0.00	9.00	0.00	2.35	0.00	0.97	9.75	0.00	0.97	5.42	3.50	10.00	6.20	6.25	9.50	8.45	6.25	9.50	9.21	8.98	8.45	6.25	
INDUSTRIAL, S. A.	1.00	39.00	18.01	9.39	2.00	24.00	21.00	9.36	0.00	6.50	0.00	1.09	0.00	1.04	0.00	10.50	0.00	2.14	3.00	10.25	2.90	2.00	9.50	6.91	2.00	9.50	8.25	8.30	6.91	2.00	
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	4.00	54.00	15.79	14.89	5.00	20.00	11.98	10.44	0.00	8.00	0.00	0.51	0.00	0.82	0.00	10.25	0.00	2.14	3.00	10.25	4.35	4.25	8.15	7.09	0.75	9.00	9.00	7.08	7.09	0.75	
INTERNACIONAL, S. A.	3.00	34.50	30.00	11.55	5.00	20.00	11.98	10.44	0.00	8.00	0.00	0.51	0.00	0.82	0.00	10.25	0.00	2.14	3.00	10.25	4.35	4.25	8.15	7.09	0.75	9.00	9.00	7.08	7.09	0.75	
REFORMADOR, S. A.	2.00	45.00	45.00	10.34	5.00	20.00	11.98	10.44	0.00	4.50	0.00	0.82	0.00	1.20	0.00	2.50	0.00	2.44	7.50	7.50	3.77	9.00	6.75	3.77	7.50	9.00	9.00	7.08	6.75	3.77	
CITIBANK N. A. SUC. GUATEMALA	5.00	13.00	7.01	8.58	10.00	22.00	14.00	12.84	0.00	3.00	0.00	1.20	0.00	0.56	0.00	8.25	0.00	3.18	0.00	9.44	6.23	7.75	7.75	7.75	7.75	7.75	7.75	7.75	7.75	7.75	
UNO S. A.	5.00	42.00	13.93	9.63	10.00	22.00	14.00	12.84	0.00	6.00	0.00	1.77	0.00	0.97	0.00	7.00	0.00	3.58	1.70	11.50	6.58	9.07	9.07	9.07	9.07	9.07	9.07	9.07	9.07	9.07	
VIVIBANCO, S. A.	9.00	26.00	10.05	13.61	10.00	22.00	14.00	12.84	0.00	6.00	0.00	2.98	0.00	0.97	0.00	7.00	0.00	3.58	1.70	11.50	6.58	9.07	9.07	9.07	9.07	9.07	9.07	9.07	9.07	9.07	
DE LA REPUBLICA, S. A.	7.00	45.00	42.00	19.01	14.50	21.50	19.00	19.76	0.00	3.00	0.00	0.88	0.00	1.11	0.00	4.70	0.00	3.52	5.00	13.00	8.23	10.12	10.12	10.12	10.12	10.12	10.12	10.12	10.12	10.12	
AMERICANO, S. A.	5.00	24.50	12.93	12.14	7.75	7.75	7.75	7.75	0.00	4.75	0.00	2.46	0.00	0.78	0.00	2.50	0.00	1.94	3.00	8.45	6.36	7.22	7.22	7.22	7.22	7.22	7.22	7.22	7.22	7.22	
PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A.	5.00	60.00	45.00	27.55	7.50	11.50	8.00	7.87	0.00	4.75	0.00	2.46	0.00	0.78	0.00	6.75	0.00	4.56	3.00	8.75	7.30	7.20	7.20	7.20	7.20	7.20	7.20	7.20	7.20	7.20	
DE ANTIGUA, S. A.	5.00	57.00	50.00	40.70	11.00	17.00	11.50	11.51	0.00	4.75	0.00	2.46	0.00	0.78	0.00	6.75	0.00	4.56	3.00	8.75	7.30	7.20	7.20	7.20	7.20	7.20	7.20	7.20	7.20	7.20	
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	6.00	75.00	11.01	10.38	7.50	11.50	8.00	7.87	0.00	4.75	0.00	2.46	0.00	0.78	0.00	6.75	0.00	4.56	3.00	8.75	7.30	7.20	7.20	7.20	7.20	7.20	7.20	7.20	7.20	7.20	
CUSCATLAN DE GUATEMALA, S. A.	6.75	23.00	10.90	8.19	7.75	7.75	7.75	7.75	0.00	4.00	0.00	0.78	0.00	0.78	0.00	6.75	0.00	4.56	3.00	8.75	7.30	7.20	7.20	7.20	7.20	7.20	7.20	7.20	7.20	7.20	
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	2.00	35.00	11.24	9.95	9.00	32.00	16.00	16.53	0.00	5.00	0.00	0.88	0.00	0.88	0.00	5.00	0.00	1.37	0.00	7.50	5.37	5.69	5.69	5.69	5.69	5.69	5.69	5.69	5.69	5.69	
DE CREDITO, S. A.	5.00	22.00	19.97	13.97	11.00	17.00	11.50	11.51	0.00	5.00	0.00	2.78	0.00	2.78	0.00	8.00	0.00	6.17	5.50	9.50	8.25	8.64	8.64	8.64	8.64	8.64	8.64	8.64	8.64	8.64	
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	10.00	100.00	49.61	61.72	10.00	100.00	49.61	61.72	0.00	10.00	1.25	4.18	0.00	1.25	4.18	0.00	10.00	1.25	4.18	0.00	10.00	1.25	4.18	0.00	10.00	1.25	4.18	0.00	10.00	1.25	4.18

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS										OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACIÓN)														
	PRÉSTAMOS					DESCUENTOS					BONOS FINANCIEROS					PAGARES FINANCIEROS					OTRAS OBLIGACIONES				
	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO Ponderado	MÓDULO	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO Ponderado	MÓDULO	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO Ponderado	MÓDULO	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO Ponderado	MÓDULO	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO Ponderado	MÓDULO
GUATEMALTECA, S. A.	7.50	26.00	13.92	11.92	12.00	22.00	12.00	13.96																	
INDUSTRIAL, S. A.	12.00	18.00	12.99	12.66																					
DE INVERSIÓN, S. A.	7.00	24.50	10.88	11.52																					
RURAL, S. A.	5.75	14.00	11.21	8.99																					
DE OCCIDENTE, S. A.	7.65	19.00	9.03	9.46																					
DE CAPITAL, S. A.	9.00	12.00	11.93	10.87																					
SUMMA, S. A.	13.00	17.00	14.05	14.95																					
SAN MIGUEL, S. A.	10.48	10.48	10.48	10.48																					
AGROMERCANTIL, S. A.	8.50	11.00	9.00	8.78																					
UNO, S. A.																									
LAS TRES AMERICAS, S. A.	12.00	12.00	12.00	12.00																					
CONSOLIDADA, S. A.	5.00	17.50	13.00	7.55																					
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	17.11	17.11	17.11	17.11	13.89	13.89	13.89	13.89																	
CREDITCORP, S. A.	14.00	48.80	23.10	25.80																					
G & T CONTINENTAL, S. A.	3.00	27.50	12.00	12.97	12.00	12.00	12.00	12.00	12.00																

NOTAS:
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 13.40%.
La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 4.15%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA EXTRANJERA Al 29 de febrero de 2008

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS					
	PRÉSTAMOS			DESCUENTOS			DEPÓSITOS MONETARIOS			DEPÓSITOS DE AHORRO		
	MÍNIMA	MÁXIMA	PROMEDIO Ponderada	MÍNIMA	MÁXIMA	PROMEDIO Ponderada	MÍNIMA	MÁXIMA	PROMEDIO Ponderada	MÍNIMA	MÁXIMA	PROMEDIO Ponderada
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	8.00	17.00	8.07	12.28			0.00	0.75	0.00	0.37	0.00	1.50
INMOBILIARIO, S. A.	9.00	11.00	9.83	9.52			0.00	2.00	0.24	0.38	0.00	0.52
G&T CONTINENTAL S. A.	3.00	21.00	8.18	7.86	20.00	8.05	1.54	1.54	1.54	2.63	1.75	1.37
DE LOS TRABAJADORES	9.00	20.00	9.98	9.73	6.25	7.86	0.00	3.00	0.00	2.58	0.00	2.63
INDUSTRIAL S. A.	4.00	11.00	7.93	7.23	6.25	12.00	0.00	1.50	0.48	1.66	0.00	2.40
DE DESARROLLO RURAL S. A.	3.00	12.50	7.10	6.93			0.00	2.50	0.00	0.75	0.00	0.72
INTERNACIONAL S. A.	5.62	10.00	8.20	7.84			0.00	5.60	0.00	1.54	0.00	1.14
REFORMADOR S. A.	5.00	12.75	8.25	7.99	6.50	10.00	0.00	1.25	0.00	0.98	0.00	1.75
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	4.96	36.00	8.97	7.57			0.00	2.50	0.00	0.45	0.00	1.07
UNO S. A.	8.00	9.50	9.01	8.75			0.00	3.00	0.00	1.15	0.00	2.18
VIVIBANCO S. A.	6.00	12.40	8.04	8.07	8.50	8.50	0.00	3.50	0.00	1.62	0.00	0.63
AMERICANO S. A.	5.50	12.75	9.30	9.13	10.00	10.00	0.00	2.50	0.00	0.71	0.00	0.79
PRIVADO PARA EL DESARROLLO S. A.	8.00	14.00	10.82	9.98	10.00	10.00	0.00	2.50	0.00	1.25	0.00	1.88
DE ANTIGUA S. A.	5.00	12.63	7.41	7.34	0.01	0.08	0.00	4.25	0.00	1.31	0.00	1.09
CUSCATLÁN DE GUATEMALA S. A.	5.66	12.75	7.10	7.39			0.00	1.50	0.00	0.73	0.00	2.50
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA S. A.	3.50	19.00	8.18	8.60			0.00	1.50	0.00	0.79	0.00	2.22
DE CREDITO S. A.	7.75	13.00	10.00	9.68			0.00	4.00	0.78	2.05	0.00	1.55
AZTECA DE GUATEMALA S. A.							0.00	4.25	0.25	1.35	2.09	1.00

SOCIIDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS					
	PRÉSTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS			PAGARES FINANCIEROS		
	MÍNIMA	MÁXIMA	PROMEDIO Ponderada	MÍNIMA	MÁXIMA	PROMEDIO Ponderada	MÍNIMA	MÁXIMA	PROMEDIO Ponderada	MÍNIMA	MÁXIMA	PROMEDIO Ponderada
GUATEMALTECA S. A.	6.50	14.00	8.23	8.05						0.50	7.00	5.32
INDUSTRIAL S. A.	6.86	7.36	7.00	7.24						0.50	6.07	4.26
DE INVERSION S. A.	5.75	12.50	9.09	9.33						3.00	6.22	4.60
RURAL S. A.	8.00	8.50	8.08	8.12						3.13	3.13	3.13
DE OCCIDENTE S. A.	7.50	9.00	8.13	8.27						2.25	7.78	4.13
DE CAPITALES S. A.	9.00	9.00	9.00	9.00								
SUMMA S. A.	10.00	13.00	11.30	10.96								
SAN MIGUEL S. A.	7.98	7.98	7.98	7.98						3.85	8.00	7.41
AGROMERCANTIL S. A.										5.81	5.81	5.81
UNO S. A.												
LAS TRES AMERICAS S. A.	7.50	14.50	8.00	10.43								
CONSOLIDADA S. A.	4.00	10.00	8.10	7.93						0.00	7.39	6.50
DE LOS TRABAJADORES S. A.	9.27	9.27	9.27	9.27	9.12	9.12				7.65	7.65	7.65
CREDICORP S. A.										2.00	6.25	5.99
G & T CONTINENTAL S. A.	8.00	9.50	8.00	8.29						0.00	6.00	5.47

NOTAS:

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 7.63%.
La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 2.57%.

NOMBRE DE LA ENTIDAD	FECHA EN QUE SE IMPUSO	MOTIVO	MONTO EN Q
Banco de la República, S. A.	23/01/2008	Multa impuesta por infracción al artículo 47, inciso a), de la Ley de Bancos y Grupos Financieros, por haber otorgado garantías a una sola persona jurídica de carácter privado, en exceso del límite del 15% de su patrimonio computable.	77,824.54
Banco Internacional, S. A.	16/04/2007	Multa impuesta por infracción al artículo 35 del Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, al no constituir reservas de valuación a los activos crediticios de un deudor.	23,763.73
Seguros Agromercantil, S. A.	18/02/2008	Multa impuesta por infracción al artículo 21 del Reglamento del Decreto Ley Número 473, por no mantener el capital mínimo y reservas obligatorias de capital previstos en la ley, debidamente invertidos.	1,000.00

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.

NOMBRE DE LA ENTIDAD	FECHA EN QUE SE IMPUSO	MOTIVO	MONTO EN US\$

NOTA: Durante febrero de 2008, no se notificaron multas en US dólares a entidades sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos.

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 a la fecha de referencia 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).

Banco del Nor-Oriente, S. A. (1)
 Banco del Café, S.A. (2)
 Banco de Comercio, S.A. (3)
 Financiera Metropolitana, S. A. (4)
 Financiera Agrocomercial, S. A. (4)

- La Junta Monetaria mediante resolución JM-34-2003, autorizó la fusión por absorción del Banco del Nor-Oriente, Sociedad Anónima, por El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala.
- Mediante resolución de la Junta Monetaria No. JM-1-2008, del 2 de enero de 2008, se resolvió revocar la autorización para operar del Banco del Café, Sociedad Anónima. Mediante resolución de la Junta Monetaria No. JM-2-2008, del 2 de enero de 2008, fue instruida la Superintendencia de Bancos para que solicite a un Juzgado de Primera Instancia del Ramo Civil, la declaratoria de quiebra del Banco del Café, Sociedad Anónima, la cual se está tramitando en el Juzgado Cuarto de Primera Instancia del Ramo Civil.
- Mediante resolución de la Junta Monetaria No. JM-181-2007, del 26 de noviembre de 2007, se resolvió revocar la autorización para operar del Banco de Comercio, Sociedad Anónima. Mediante resolución No. JM-182-2007, del 26 de noviembre de 2007, fue instruida la Superintendencia de Bancos para que solicite a un Juzgado de Primera Instancia del Ramo Civil, la declaratoria de quiebra del Banco Comercio, Sociedad Anónima, la cual se está tramitando en el Juzgado Noveno de Primera Instancia del Ramo Civil.
- 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.

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 febrero de 2008 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.
Recursos Inmobiliarios y Servicios Diversos Especializados, S.A.
Seguros Agromercantil, S. A.

4. Grupo Financiero Cuscatlán de Guatemala

Banco Cuscatlán de Guatemala, S. A. (1)
Cuscatlan Bank & Trust Limited
Tarjetas Cuscatlan, S. A.
Leasing Cuscatlan de Guatemala, S. A.
Cuscatlan Valores, 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.
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 de la República

Banco de la República, S. A.
The Oxy Bank, Ltd.

8. 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.

9. Grupo Financiero Banco Internacional

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

10. Grupo Financiero de Inversión

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

11. Grupo Financiero Uno

Banco Uno, S. A. (2)
Financiera Uno, S. A.
Unibolsa, S. A.
Centro Único de Crédito, S. A.

12. Grupo Financiero Banrural

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

1. La Junta Monetaria mediante resolución JM-21-2008, autorizó a Banco Cuscatlán de Guatemala, Sociedad Anónima, el cambio de su denominación social por la de Banco Citibank de Guatemala, Sociedad Anónima.

2. La Junta Monetaria mediante resolución JM-21-2008, autorizó la fusión por absorción de Banco Uno, Sociedad Anónima por Banco Cuscatlán de Guatemala, Sociedad Anónima.

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 febrero de 2008 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. Banco Uno, S. A. (1)
10. Primer Banco de Ahorro y Préstamo para la Vivienda Familiar, S. A.
11. Banco de la República, S. A.
12. Banco Americano, S. A.
13. Banco Privado para el Desarrollo, S. A. (BANCASOL)
14. Banco de Antigua, S. A.
15. Banco de América Central, S. A.
16. Banco Cuscatlán de Guatemala, S. A. (2)
17. Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.
18. Banco G&T Continental, S. A.
19. Banco de Crédito, S. A.
20. 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.(3)
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. Investment & Commerce Bank Limited
4. Mercom Bank Ltd.
5. Cuscatlan Bank & Trust Limited
6. Banex International Bank Corp.
7. BAC Bank Inc.
8. GTC Bank Inc.
9. Transcom Bank (Barbados) Limited
10. The Oxy Bank, Ltd.

CASAS DE BOLSA

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

TARJETAS DE CRÉDITO

1. Tarjeta Agromercantil, S. A.
2. Singersa, S. A.
3. Contécnica, S. A.
4. Credomatic de Guatemala, S. A.
5. Tarjetas Cuscatlán, S. A.
6. Tarjetas de Crédito de Occidente, S. A.
7. Tarjetas de Crédito de Guatemala, S. A.
8. G&T Conticredit, S. A.
9. 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. Recursos Inmobiliarios y Servicios Diversos Especializados, 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.

1. La Junta Monetaria mediante resolución JM-21-2008, autorizó la fusión por absorción de Banco Uno, Sociedad Anónima por Banco Cuscatlán de Guatemala, Sociedad Anónima.
2. La Junta Monetaria mediante resolución JM-21-2008, autorizó a Banco Cuscatlán de Guatemala, Sociedad Anónima, el cambio de su denominación social por la de Banco Citibank de Guatemala, Sociedad Anónima.
3. Empresa Guatemalteca Cigna de Seguros, S. A. cambió su denominación social por la de Aseguradora Mundial-Colectivos Empresariales, S. A.



Escribanos a: info@sib.gob.gt
o visite nuestra página: www.sib.gob.gt