

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

-correspondiente a febrero 2010-



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

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

Con base en el Acuerdo 15-2007 del Superintendente de Bancos, "Disposiciones para la Publicación de Información Financiera, por parte de la Superintendencia de Bancos, de las Entidades Sujetas a su Vigilancia e Inspección".

Superintendencia de Bancos

9a. avenida 22-00, zona 1

Teléfono 2429-5000 Fax 2232-0002 Correo electrónico info@sib.gob.gt



Índice

	Pag.
Principales rubros del balance general de instituciones bancarias	3
Principales rubros del estado de resultados de instituciones bancarias	4
Posición de encaje y patrimonial de instituciones bancarias	4
Principales rubros del balance general de sociedades financieras privadas	5
Principales rubros del estado de resultados de sociedades financieras privadas	6
Posición patrimonial de sociedades financieras privadas	6
Principales rubros del balance general de entidades fuera de plaza o entidades off shore	7
Principales rubros del estado de resultados de entidades fuera de plaza o entidades off shore	7
Posición de reserva de liquidez y patrimonial de entidades fuera de plaza o entidades off shore	8
Tasas de interés aplicadas por las instituciones bancarias y sociedades financieras privadas en moneda nacional	9
Tasas de interés aplicadas por las instituciones bancarias y sociedades financieras privadas en moneda extranjera	10
Tasas de interés aplicadas por otras instituciones supervisadas en moneda nacional	11
Tasas de interés aplicadas por otras instituciones supervisadas en moneda extranjera	11
Tasas de interés aplicadas por las entidades fuera de plaza o entidades off shore en moneda extranjera	12
Multas	13
Grupos financieros	14
Instituciones supervisadas	15

OBSERVACIONES:

- El fin de la presente publicación es proporcionar información para el análisis estadístico macroeconómico del sistema financiero guatemalteco. **Las cifras presentadas no han sido auditadas, y tienen como fuente la información contable recibida de las entidades supervisadas por lo que, su veracidad y exactitud, así como sus deficiencias, son responsabilidad de las entidades remitentes.**
- El orden y numeración de las distintas instituciones, responde únicamente a su fecha de apertura y en caso de grupos financieros, a la fecha de aprobación por Junta Monetaria.
- La Superintendencia de Bancos, no es responsable por los usos que se dé o las decisiones que se tomen, basadas en la información publicada.
- La información publicada en este suplemento puede consultarse en la página www.sib.gob.gt.

"Las personas que hayan realizado inversiones en instituciones financieras legalmente autorizadas para operar en el país, sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos y que tengan dudas sobre las mismas, pueden comunicarse al teléfono 2429-5000 extensiones 2600, 2606, 2608 y 2609; enviar correo electrónico a la dirección investigacion@sib.gob.gt; o trasladar la documentación a través del fax 2232-8793, para que la Superintendencia de Bancos, dentro del ámbito de sus funciones, realice las acciones necesarias para determinar su legalidad y, en caso proceda, hacerlo del conocimiento de las autoridades correspondientes."

"El artículo 2, párrafo segundo, de la Ley de Supervisión Financiera, Decreto Número 18-2008 del Congreso de la República de Guatemala, establece que: La función de supervisión que ejerce la Superintendencia de Bancos no implica, en ningún caso, la asunción de responsabilidades por ésta o por sus autoridades, funcionarios o personal, por la gestión que realicen las entidades sometidas a su supervisión, ni garantiza el buen fin de dicha gestión, la que será siempre por cuenta y riesgo de la propia entidad, de sus administradores y de sus accionistas".

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 28 de febrero de 2010
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 4/
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	334,692	861,803	759,686	132,837	356,295	40,488	106,828	2,592,629
INMOBILIARIO, S. A.	161,828	175,627	547,224	14,118	65,436	9,309	17,183	990,726
G&T CONTINENTAL, S. A.	4,696,745	10,317,487	13,432,620	49,467	599,422	155,812	499,655	29,751,207
DE LOS TRABAJADORES	701,900	624,820	3,768,187	5,437	99,485	194,779	360,617	5,755,225
INDUSTRIAL, S. A.	6,536,760	10,294,378	18,728,201	26,742	1,243,711	625,548	474,870	37,930,212
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	3,364,504	5,151,323	15,837,650	156,860	526,761	242,460	346,303	25,625,861
INTERNACIONAL, S. A.	842,375	436,620	2,271,026	31,667	131,534	49,979	18,953	3,792,154
REFORMADOR, S. A.	1,573,789	1,586,832	4,325,003	13,464	173,492	33,815	7,827,169	12,077,33
CITIBANK N. A. SUC. GUATEMALA	684,340	466,180	73,944	--	1,342	3,778	51,217	1,280,802
VIVIBANCO, S. A.	32,360	228,905	14,954	12,079	11,885	2,156	19,887	322,326
AMERICANO, S. A.	52,425	28,877	175,432	13,352	562	227	296,347	296,347
PROMERICA, S. A.	276,785	265,064	681,657	--	27,925	9,314	1,290,188	1,290,188
DE ANTIGUA, S. A.	149,434	79,457	357,533	--	6,703	41,504	21,160	655,791
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	1,217,398	291,017	2,783,215	2,442	15	7,631	28,338	4,330,056
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	1,576,902	1,162,984	4,215,636	8,215	102,527	58,932	112,752	7,237,948
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,963,907	1,996,361	6,291,318	41,274	282,187	71,577	96,202	10,764,826
DE CREDITO, S. A.	176,288	54,903	371,975	352	13,074	7,104	12,034	635,730
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	81,494	52,000	364,888	--	2,776	3,838	19,466	524,463
TOTAL	24,443,926	34,074,638	75,000,149	508,306	3,645,232	1,558,251	2,363,153	141,593,660

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	2,016,223	--	3,017	26,850	351	290,328	28,657	227,202	2,592,629
INMOBILIARIO, S. A.	838,214	--	--	764	5	18,181	21,771	111,790	990,726
G&T CONTINENTAL, S. A.	21,863,792	4,063,055	107,049	14,172	59,521	792,766	77,388	2,773,464	29,751,207
DE LOS TRABAJADORES	4,672,930	50,094	42,340	27,477	30	252,594	73,813	635,947	5,755,225
INDUSTRIAL, S. A.	29,765,399	3,603,795	374,259	23,488	16,753	854,914	42,604	3,248,999	37,930,212
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	20,479,698	889,538	326,530	61,606	16,412	555,867	164,185	3,132,024	25,625,861
INTERNACIONAL, S. A.	3,080,312	128,911	31,143	4,672	11,472	218,455	7,649	299,540	3,782,154
REFORMADOR, S. A.	6,397,463	421,591	--	4,370	3,853	204,028	28,354	787,511	7,827,169
CITIBANK N. A. SUC. GUATEMALA	970,425	10,693	--	5,185	--	71,003	7,601	215,895	1,280,802
VIVIBANCO, S. A.	166,189	41,996	--	2,168	96	16,523	24,207	71,148	322,326
AMERICANO, S. A.	107,217	7,611	113,657	387	--	8,007	1,355	58,113	296,347
PROMERICA, S. A.	1,046,336	47,056	--	3,940	10,280	59,087	5,919	117,569	1,290,188
DE ANTIGUA, S. A.	454,529	--	--	4,870	--	58,111	23,817	114,464	655,791
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	3,425,227	304,970	--	6,498	13	103,554	18,282	471,512	4,330,056
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	5,400,432	297,264	25	28,203	261	427,510	13,299	1,070,955	7,237,948
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	8,789,612	632,609	56,547	14,845	1,763	373,826	39,316	856,307	10,764,826
DE CREDITO, S. A.	494,862	--	--	2,423	781	26,787	645	110,232	635,730
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	330,728	--	--	10,214	9,188	67,919	11,160	95,255	524,463
TOTAL	110,299,588	10,499,183	1,054,567	242,132	130,779	4,399,460	590,022	14,377,927	141,593,660

* 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 28 de febrero de 2010

Cifras en miles de quetzales

INSTITUCIONES BANCARIAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	28,181	61,809	921	3,564	14,513	765	28,474	47,702	3,021
INMOBILIARIO, S. A.	12,576	2,014	425	476	5,493	1,358	7,276	55	1,310
G&T CONTINENTAL, S. A.	373,825	25,714	17,670	270	199,892	4,656	139,858	80	72,994
DE LOS TRABAJADORES	132,112	3,173	3,432	5	58,209	17,710	52,869	9	9,925
INDUSTRIAL, S. A.	436,616	34,986	54,867	9,762	222,587	20,573	191,607	76	101,388
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	433,422	37,353	20,765	1,247	141,618	34,524	204,188	444	112,014
INTERNACIONAL, S. A.	50,813	5,868	3,080	169	21,281	2,109	29,593	35	6,913
REFORMADOR, S. A.	95,418	6,249	5,526	496	46,747	9,095	37,683	24	14,140
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	17,155	1,328	10,470	--	2,478	7,023	21,387	20	(1,953)
VIVIBANCO, S. A.	7,368	406	37	203	1,923	195	4,312	225	1,357
AMERICANO, S. A.	4,936	109	349	--	1,998	245	1,631	--	1,521
PROMERICA, S. A.	49,279	309	735	852	13,450	5,295	29,300	202	2,928
DE ANTIGUA, S. A.	34,224	2,323	58	4,382	7,149	2,015	26,998	--	4,824
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	66,624	5,426	2,889	--	17,574	19,538	9,322	--	28,506
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	224,289	16,087	9,577	22,128	51,922	97,689	99,049	2,306	21,114
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	137,578	19,131	9,876	1,001	44,303	3,836	92,966	350	26,131
DE CRÉDITO, S. A.	8,959	1,139	1,600	--	5,732	150	5,776	--	40
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	73,912	2,218	1,605	3,263	5,127	22,672	50,151	101	2,946
TOTAL	2,187,287	225,642	143,882	47,818	861,996	249,448	1,032,440	51,629	409,119

* 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 Q59,223 miles y Q47,107 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 28 de febrero de 2010

Cifras en miles

INSTITUCIONES BANCARIAS	Posición de Encaje Moneda Nacional (Quetzales)			Posición de Encaje Moneda Extranjera (Dólares de los Estados Unidos de América)			Posición Patrimonial (Quetzales)			Índice de Adecuación de Capital
	Encaje Computable	Encaje Requerido	Posición	Encaje Computable	Encaje Requerido	Posición	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	294,123	291,254	2,869	796	789	7	234,987	137,401	97,587	17.23%
INMOBILIARIO, S. A.	109,927	108,965	962	4,407	1,584	2,823	109,604	65,048	44,556	16.96%
G&T CONTINENTAL, S. A.	2,657,790	2,630,413	27,377	74,099	70,282	3,817	2,170,238	1,689,495	480,743	12.92%
DE LOS TRABAJADORES	632,775	628,940	3,834	7,030	6,555	475	709,777	478,431	231,346	15.18%
INDUSTRIAL, S. A.	3,429,498	3,412,841	16,657	103,871	102,942	929	3,464,300	2,775,527	688,773	13.11%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	2,897,502	2,871,785	25,716	16,896	16,217	679	3,292,685	1,794,738	1,497,947	19.37%
INTERNACIONAL, S. A.	310,369	307,693	2,676	17,358	17,301	57	359,579	260,677	98,901	14.12%
REFORMADOR, S. A.	760,692	754,742	5,950	21,756	21,310	446	792,342	499,989	292,353	16.04%
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	131,365	96,936	34,429	10,256	7,424	2,832	197,560	23,110	174,450	85.49%
VIVIBANCO, S. A.	25,043	24,592	451	42	28	13	71,448	20,594	50,854	35.15%
AMERICANO, S. A.	12,426	11,012	1,413	1,041	820	221	56,280	22,473	33,807	25.04%
PROMERICA, S. A.	111,223	109,939	1,284	8,081	4,698	3,384	131,585	84,490	47,095	15.67%
DE ANTIGUA, S. A.	70,474	67,027	3,447	7,224	84	7,140	147,697	56,688	91,009	31.81%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	257,793	245,763	12,030	48,657	29,375	19,282	387,213	239,739	147,474	16.15%
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	520,629	514,178	6,451	46,383	32,600	13,783	929,213	543,020	386,193	17.12%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,031,091	1,026,642	4,449	30,684	30,656	27	919,153	674,125	245,028	13.72%
DE CRÉDITO, S. A.	43,324	40,198	3,126	4,482	4,320	162	112,159	48,131	64,028	24.16%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	48,314	48,150	164	241	109	132	105,825	39,360	66,465	26.89%
TOTAL	13,344,358	13,191,070	153,286	403,304	347,094	56,207	14,191,644	9,453,036	4,738,608	

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 28 de febrero de 2010
Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES	CARTERA DE CREDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
GUATEMALTECA S. A.	9,490	545,886	99,066	59,880	1,599	2,624	19,361	737,916
INDUSTRIAL S. A.	21,056	1,166,931	26,812	124,279	12	45	27,800	1,366,936
DE INVERSION S. A.	28,681	17,372	126,642	31,367	198	79	1,481	203,820
RURAL S. A.	5,887	133,001	107,191	22,986	16	1,355	1,763	272,200
DE OCCIDENTE S. A.	101,308	206,291	133,102	28,032	42,552	55	10,001	521,342
DE CAPITALES S. A.	13,152	8,834	2,927	--	--	--	2,000	26,914
SUMMA S. A.	4,102	6,829	49,049	23,488	2,352	910	2,518	89,248
SAN MIGUEL S. A.	24,805	57,883	124,154	12,470	63	64	1,053	220,493
AGROMERCANTIL S. A.	1,471	86,523	1,164	2,000	--	1,131	3,114	95,403
MVA S. A.	650	8,230	--	--	--	9	49	8,938
CONSOLIDADA S. A.	18,820	123,684	281,937	185,702	--	92	917	571,153
DE LOS TRABAJADORES S. A.	27,488	2,000	42,268	30,498	1,233	6,794	11,117	121,398
CREDICORP S. A.	5,104	157,172	5,479	2,885	41	1,509	10,096	182,086
G & T CONTINENTAL S. A.	4,529	1,552,428	130,650	7,338	4,961	3,268	41,914	1,745,088
TOTAL	264,543	4,073,074	1,110,441	510,725	53,027	17,935	133,184	6,162,935

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.	--	648,790	98	--	10,010	4,985	74,034	737,916
INDUSTRIAL S. A.	--	1,269,858	1	8	1,774	674	94,623	1,366,936
DE INVERSION S. A.	--	156,720	258	--	7,852	1,020	37,970	203,820
RURAL S. A.	--	182,417	279	--	7,826	618	81,060	272,200
DE OCCIDENTE S. A.	68,054	290,012	885	588	6,931	4,333	150,538	521,342
DE CAPITALES S. A.	--	--	--	--	67	122	26,725	26,914
SUMMA S. A.	13,517	52,665	321	982	11,830	67	9,866	89,248
SAN MIGUEL S. A.	--	187,146	711	--	2,746	581	49,310	220,493
AGROMERCANTIL S. A.	613	80,816	--	--	711	75	13,188	95,403
MVA S. A.	--	--	80	--	64	--	8,794	8,938
CONSOLIDADA S. A.	118,361	307,096	1,712	25	4,926	543	138,491	571,153
DE LOS TRABAJADORES S. A.	--	80,216	--	6	1,483	84	39,609	121,398
CREDICORP S. A.	9,999	133,960	494	239	5,353	1,185	30,856	182,086
G & T CONTINENTAL S. A.	45,000	1,556,312	1,301	--	15,151	1,406	125,919	1,745,088
TOTAL	255,544	4,926,008	6,140	1,848	76,724	15,693	880,983	6,162,935

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 28 de febrero de 2010

Cifras en miles de quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
GUATEMALTECA, S. A.	9,545	112	--	--	8,019	406	607	--	625
INDUSTRIAL, S. A.	19,650	747	5	--	12,744	2,082	761	--	4,815
DE INVERSIÓN, S. A.	2,995	3	62	--	1,680	177	789	--	414
RURAL, S. A.	3,681	464	8	--	1,882	562	630	--	1,080
DE OCCIDENTE, S. A.	3,386	943	3,816	--	3,810	280	2,004	6	2,045
DE CAPITALES, S. A.	222	2	--	--	--	414	14	--	(204)
SUMMA, S. A.	2,798	165	26	55	1,530	61	1,380	--	74
SAN MIGUEL, S. A.	2,880	43	555	--	1,952	241	920	--	365
AGROMERCANTIL, S. A.	1,229	35	--	96	809	18	52	--	481
MVA, S. A.	67	--	--	--	--	--	139	--	(72)
CONSOLIDADA, S. A.	7,563	3,011	306	--	3,961	514	1,381	--	5,023
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	1,528	1	--	132	1,120	464	7	--	70
CREDICORP, S. A.	4,979	391	14	--	2,494	224	1,178	--	1,488
G & T CONTINENTAL, S. A.	23,275	769	559	--	17,531	564	2,466	--	4,043
TOTAL	83,798	6,686	5,351	283	57,532	6,007	12,328	6	20,247

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 28 de febrero de 2010

Cifras en miles de quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	Índice de Adecuación de Capital
GUATEMALTECA, S. A.	79,355	28,440	50,915	27.91%
INDUSTRIAL, S. A.	90,661	14,888	75,772	60.89%
DE INVERSIÓN, S. A.	38,794	16,371	22,423	23.70%
RURAL, S. A.	82,247	12,815	69,432	64.18%
DE OCCIDENTE, S. A.	73,907	22,857	51,050	32.33%
DE CAPITALES, S. A.	26,742	1,334	25,408	200.43%
SUMMA, S. A.	18,588	7,698	10,889	24.98%
SAN MIGUEL, S. A.	46,820	13,162	33,658	35.58%
AGROMERCANTIL, S. A.	13,208	909	12,299	145.33%
MVA, S. A.	8,794	38	8,756	2,344.50%
CONSOLIDADA, S. A.	140,539	36,113	104,426	38.92%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	39,609	8,178	31,431	48.43%
CREDICORP, S. A.	30,880	14,899	15,980	20.77%
G & T CONTINENTAL, S. A.	128,228	26,355	101,873	48.65%
TOTAL	818,371	204,058	614,313	

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 28 de febrero de 2010

Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	647,063	2,559,734	2,956,602	2,228	57,281	2,880	39,591	6,265,379
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	83,876	392,577	350,684	--	950	34	8,475	836,595
MERCOM BANK LTD.	427,814	570,902	2,637,326	15,907	27	1,791	34,976	3,688,742
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	468,975	912,684	750,389	--	399	114	11,167	2,143,727
BAC BANK INC.	257,128	391,522	1,049,929	--	234	203	13,210	1,712,227
GTC BANK INC.	669,629	1,456,982	4,424,829	29,529	5,982	5,932	106,568	6,699,450
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	260,072	520,959	840,436	22,606	763	791	12,294	1,657,920
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	40,811	--	--	--	--	--	--	40,811
TOTAL	2,855,368	6,805,360	13,010,195	70,270	65,636	11,745	226,281	23,044,851

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	5,647,181	--	--	3,158	5,803	104,986	504,251	6,265,379
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	602,357	42,607	--	770	4	8,790	182,066	836,595
MERCOM BANK LTD.	3,216,737	--	--	460	--	83,302	388,244	3,688,742
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	1,654,065	--	--	--	67	13,425	476,171	2,143,727
BAC BANK INC.	1,520,352	--	--	414	--	17,420	174,040	1,712,227
GTC BANK INC.	5,776,668	230,438	--	964	--	142,977	548,403	6,699,450
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	1,400,740	--	--	--	1,537	31,020	224,622	1,657,920
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	--	--	--	--	--	--	40,811	40,811
TOTAL	19,818,100	273,045	--	5,766	7,411	401,920	2,538,608	23,044,851

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 28 de febrero de 2010

Cifras en miles de quetzales

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMÓN. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	64,637	478	201	115	45,533	13	11,255	--	8,630
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	11,426	4	370	--	7,844	496	2,104	--	1,357
MERCOM BANK LTD.	44,192	446	--	443	28,306	1,342	1,966	399	13,068
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	25,451	89	--	374	11,475	241	1,197	24	12,977
BAC BANK INC.	26,313	73	730	--	9,682	998	2,372	--	14,065
GTC BANK INC.	77,011	3	--	--	59,364	--	5,415	--	12,235
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	18,232	441	375	--	12,845	2,527	589	207	2,880
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	--	--	--	--	--	--	--	--	--
TOTAL	267,262	1,534	1,676	932	175,049	5,617	24,898	630	65,212

1/ Incluye: Ganancia por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y ganancias cambiarias en moneda extranjera, productos por inversiones en acciones, por promoción de empresas y de ejercicios anteriores.

2/ Incluye: Pérdida por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y pérdidas cambiarias en moneda extranjera, cuentas incobrables y de dudosa recuperación, gastos por promoción de empresas y de ejercicios anteriores e Impuesto Sobre la Renta.

3/ Incluye: Gastos por servicios.



POSICIÓN DE RESERVA DE LIQUIDEZ Y PATRIMONIAL

Al 28 de febrero de 2010

Cifras en miles

ENTIDADES FUERA DE PLAZA - OFF SHORE-	Posición de Reserva de Liquidez (Dólares de los Estados Unidos de América)		Posición de Reserva de Liquidez de Liquidez		Posición Patrimonial (Quetzales)		Índice de Adecuación de Capital
	Reserva de Liquidez Computable	Reserva de Liquidez Requerida	Posición de Reserva de Liquidez	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	367,066	102,128	264,938	550,028	318,798	231,230	17.31%
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	42,276	10,649	31,627	186,262	56,520	129,742	32.96%
MERCOM BANK LTD.	111,613	57,069	54,544	430,469	276,338	154,130	15.58%
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	137,801	29,904	107,897	490,417	154,938	335,479	31.67%
BAC BANK INC.	66,673	26,321	40,352	163,245	78,505	84,740	20.81%
GTC BANK INC.	179,778	103,043	76,735	536,483	482,682	73,800	11.60%
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	83,055	25,354	57,701	245,347	102,393	142,954	23.96%
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	988,261	354,467	633,794	40,811	4,081	36,730	100%
TOTAL				2,643,062	1,454,257	1,188,805	

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA NACIONAL Al 28 de febrero de 2010

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS					
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			DEPOSITOS MONETARIOS			DEPOSITOS DE AHORRO		
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	49.00	14.80	12.00	13.06	10.47	0.00	8.00	0.90	0.00	6.75	8.83
INACIUBANQUERO S.A.	5.00	24.00	14.97	13.00	3.75	10.73	0.00	7.00	0.54	0.00	3.00	4.84
GAT CONTINENTAL S.A.	1.00	47.00	13.09	10.00	22.00	11.02	0.00	7.00	0.00	0.00	3.00	4.84
DE LOS TRABAJADORES	6.00	45.00	27.99	10.00	22.00	11.02	0.00	7.00	0.00	0.00	3.00	4.84
INDUSTRIAL S.A.	4.00	37.00	10.92	7.50	24.00	8.04	0.00	7.00	0.00	0.00	3.00	4.84
DE DESARROLLO RURAL S.A.	4.00	54.00	12.83	14.47	17.00	11.26	0.00	8.50	0.82	0.00	3.00	4.84
INTERMUNICION S.A.	3.00	34.50	13.31	11.32	17.00	11.26	0.00	8.50	0.82	0.00	3.00	4.84
DE INVERSION S.A.	5.00	47.00	13.31	11.32	17.00	11.26	0.00	8.50	0.82	0.00	3.00	4.84
CITIBANK N.A. SUC. GUATEMALA	5.00	13.75	7.00	10.42	5.00	17.00	0.00	3.25	0.00	0.00	3.00	4.84
VIVIBANCO S.A.	8.00	26.00	9.23	12.61	20.00	20.00	0.00	5.00	0.00	0.00	3.00	4.84
AMERICANO S.A.	5.00	24.50	13.39	11.49	20.00	20.00	0.00	5.00	0.00	0.00	3.00	4.84
PROMERICA S.A.	5.00	59.04	56.01	30.72	20.00	20.00	0.00	1.25	0.00	0.00	3.00	4.84
DE ANTIQUA S.A.	5.00	92.00	43.07	36.29	15.00	13.22	0.00	3.75	0.00	0.00	3.00	4.84
DE INVERSION S.A.	5.00	75.00	32.00	11.74	12.00	13.22	0.00	3.75	0.00	0.00	3.00	4.84
CITIBANK GUATEMALA S.A.	5.00	29.00	11.03	10.61	24.00	24.00	0.00	5.00	0.00	0.00	3.00	4.84
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA S.A.	4.00	29.00	11.03	10.61	24.00	24.00	0.00	5.00	0.00	0.00	3.00	4.84
DE CREDITO S.A.	5.00	25.00	19.98	14.90	18.50	16.83	0.00	5.00	0.00	0.00	3.00	4.84
ATTECA DE GUATEMALA S.A.	1.00	159.11	63.07	69.88	15.00	16.00	0.00	10.50	1.25	8.15	0.00	10.50
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION)					
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS			PAGARES FINANCIEROS		
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO
GUATEMALTECA S.A.	7.00	26.00	13.88	12.02						1.00	12.00	6.75
INDUSTRIAL S.A.	12.00	12.60	12.60	12.55						0.50	8.87	6.60
DE INVERSION S.A.	7.00	21.50	10.77	11.45						0.00	8.50	7.06
RURAL S.A.	8.75	16.00	13.06	11.96						3.75	9.25	5.27
DE OCCIDENTE S.A.	7.65	16.00	12.50	10.31						2.25	9.25	6.37
DE CAPITAL S.A.	10.00	12.25	12.00	10.41						7.00	11.00	8.32
SUMMA S.A.	14.00	18.00	16.88	16.58						2.00	9.50	8.44
SAN MIGUEL S.A.	5.50	16.00	13.40	11.91						0.00	7.00	6.31
AGROMERCANTIL S.A.	12.00	12.00	12.00							0.05	9.00	9.00
INVA S.A.	5.00	17.50	13.00	9.40						2.00	11.11	10.18
CONCORDIA S.A.	9.00	26.00	17.92	11.83						3.75	12.25	9.19
DE TRABAJADORES S.A.	10.50	44.38	30.79	19.24						0.00	11.00	6.26
CREDITO S.A.	5.00	27.50	11.99	11.95								
G & I CONTINENTAL S.A.												

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 16.07%.
 La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 4.52%.



TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA EXTRANJERA Al 28 de febrero de 2010

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS					
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			DEPOSITOS MONETARIOS			DEPOSITOS DE AHORRO		
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	17.00	9.83	11.14	13.50	9.69	0.00	0.75	0.61	0.00	1.00	0.63
INMOBILIARIO, S. A. S. A.	9.25	12.00	10.12	10.12	7.50	9.69	0.00	0.80	0.47	0.00	5.00	0.00
DE LOS TRABAJADORES	6.00	12.40	9.96	9.65	8.00	8.00	0.00	3.00	2.43	0.00	3.75	0.00
INDUSTRIAL S. A.	1.93	13.00	8.86	7.72	7.00	7.08	0.00	0.00	1.33	0.00	2.50	0.00
DE DESARROLLO RURAL S. A.	3.00	12.50	7.18	7.29	10.50	7.08	0.00	0.00	1.35	0.00	3.50	0.00
INTERNACIONAL S. A.	6.00	10.50	9.13	8.63	11.00	9.50	0.00	5.25	1.79	0.00	5.25	0.00
AGROPECUARIO S. A.	3.50	14.00	10.24	8.79	6.25	7.37	0.00	1.00	0.00	0.00	4.25	0.00
CITIBANK N.A. SUC. GUATEMALA	8.50	9.50	9.03	9.22	11.50	14.00	0.00	1.50	0.00	0.00	0.00	0.60
VIVIBANCO S. A.	7.00	15.25	10.08	10.06	11.50	14.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4.25	1.25
PRIMERICA S. A.	7.50	21.00	12.68	11.67	8.00	10.50	0.00	3.10	2.08	0.00	4.50	0.76
DE AMERICA CENTRAL S. A.	3.00	15.75	8.09	7.96	10.50	9.67	0.00	0.00	1.34	0.00	2.75	0.00
CITIBANK DE GUATEMALA S. A.	3.20	13.25	9.41	8.75	10.50	9.67	0.00	3.50	0.60	0.00	3.00	1.34
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	3.50	19.50	10.88	8.91	10.54	10.54	0.00	5.00	0.97	0.00	2.75	0.00
DE CREDITO S. A.	4.00	14.00	11.73	10.54	10.54	10.54	0.00	4.00	1.38	0.00	6.00	1.21
AZTECA DE GUATEMALA S. A.	4.00	14.00	11.73	10.54	10.54	10.54	0.00	4.25	2.09	0.00	10.00	3.96

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION)					
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS			PAGARES FINANCIEROS		
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO
GUATEMALTECA S. A.	4.00	13.00	8.21	7.93	10.28	9.67	0.00	0.50	6.25	5.21	5.32	5.32
INDUSTRIAL S. A.	6.50	7.00	7.00	6.60	10.28	9.67	0.00	0.50	6.07	4.26	4.65	4.65
DE INVERSION S. A.	7.00	12.75	10.10	10.28	10.28	9.67	0.00	3.00	6.22	3.73	5.24	5.24
RURAL S. A.	7.75	11.00	8.86	8.57	10.28	9.67	0.00	3.00	6.25	6.21	5.75	5.75
DE OCCIDENTE S. A.	6.00	11.00	9.17	9.38	10.28	9.67	0.00	2.90	7.25	6.14	6.22	6.22
SUMMA S. A.	9.00	9.00	9.00	9.00	10.28	9.67	0.00	5.00	8.00	8.18	7.68	7.68
SAHAGUEL S. A.	10.50	17.00	12.03	12.03	10.28	9.67	0.00	2.00	6.67	6.14	5.54	5.54
AGROMERCANTIL S. A.	8.00	9.50	8.99	8.62	10.28	9.67	0.00	0.25	8.33	4.26	5.89	5.89
MVA S. A.	4.00	10.00	9.01	8.91	12.00	12.00	0.00	4.50	8.00	4.75	7.26	7.26
CONSOLIDADA S. A.	7.50	10.00	10.00	8.96	12.00	12.00	0.00	2.00	6.60	6.23	6.26	6.26
DE LOS TRABAJADORES S. A.	9.25	9.25	9.25	9.25	10.28	9.67	0.00	0.00	7.00	5.75	5.09	5.09
CREDICORP S. A.	7.00	9.50	8.00	7.88	10.28	9.67	0.00	0.00	7.00	5.75	5.09	5.09
G & T CONTINENTAL S. A.	7.00	9.50	8.00	7.88	10.28	9.67	0.00	0.00	7.00	5.75	5.09	5.09

Las tasas de interés aplicadas a depósitos corresponden a operaciones con el público.

La tasa modal se refiere a la tasa nominal de interés aplicada al mayor número de cuentas.

La tasa de interés anual ponderada de las operaciones activas del sistema bancario es del 8.58%.

La tasa de interés anual ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 2.88%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA NACIONAL Al 28 de febrero de 2010

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS													OPERACIONES PASIVAS										
	PRÉSTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				FACTORAJE				BONOS				PAGARES			
	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
TARJETAS DE CRÉDITO																								
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					18.00	55.20	55.00	43.62																
CONTECNICA, S. A.					15.00	30.00	21.00	20.85													5.75	8.25	7.18	7.14
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																								
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					1.00	71.40	54.00	49.37													6.57	9.75	8.32	8.84
TARJETAS DE CRÉDITO DE GUATEMALA, S. A.					1.80	60.00	57.00	53.23													2.50	8.75	8.24	7.78
G&T CONTICREDIT, S. A.					1.20	60.00	60.00	54.31													2.50	9.00	2.75	7.23
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					27.00	72.00	60.00	55.28													6.75	9.50	8.30	7.64
OTRAS																								
SERVICIOS MÚLTIPLES DE INVERSIÓN, S. A.																								
LEASING CUSCATLÁN DE GUATEMALA, S. A.									8.93	18.78	9.80	11.69												
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									10.00	22.03	17.77	17.07	10.00	21.00	12.81	13.56								
NEGOCIOS Y TRANSACCIONES INSTITUCIONALES, S. A.																								
INTERCONSUMO, S. A.	2.53	68.10	45.92	39.79																				
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 44.04%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 8.11%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA EXTRANJERA Al 28 de febrero de 2010

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS											
	PRÉSTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				FACTORAJE				BONOS				PAGARES			
	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
TARJETAS DE CRÉDITO																								
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					11.88	36.00	36.00	24.33																
CONTECNICA, S. A.					18.00	30.00	24.00	23.17																
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																								
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.																								
TARJETAS DE CRÉDITO DE GUATEMALA, S. A.					27.00	33.00	33.00	32.72																
G&T CONTICREDIT, S. A.					24.00	33.00	33.00	30.11													5.00	6.50	5.26	5.53
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					24.00	36.00	36.00	26.81																
OTRAS																								
SERVICIOS MÚLTIPLES DE INVERSIÓN, S. A.																								
LEASING CUSCATLÁN DE GUATEMALA, S. A.									6.65	15.46	12.00	8.83												
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									3.72	54.00	11.19	11.96												
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 25.25%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 5.53%.



Entidades Fuera de Plaza o Entidades Off Shore

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA EXTRANJERA Al 28 de febrero de 2010

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS											
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			DEPOSITOS MONETARIOS			DEPOSITOS DE AHORRO			DEPOSITOS A PLAZO			BONOS BANCARIOS		
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	3.21	11.00	8.90	7.43	9.50	7.02	7.06	0.00	0.75	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5.48
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	3.21	13.00	9.83	9.22	11.00	8.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6.16
MERCION BANK LTD.	4.00	18.00	10.94	9.31	11.00	11.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6.11
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	2.43	13.00	7.03	6.08	7.00	7.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4.73
BAC BANK INC.	5.10	11.50	8.01	7.74	12.50	9.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5.16
GTC BANK INC.	2.08	14.50	8.99	8.23	10.00	9.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5.98
TRANSICOM BANK (BARBADOS) LIMITED	2.97	15.00	10.87	9.05	10.00	9.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5.85
GTIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED																		

Las tasas de interés aplicadas a depósitos corresponden a operaciones con el público.
La tasa modal se refiere a la tasa nominal de interés aplicada al mayor número de cuentas.
La tasa de interés anual ponderada de las operaciones activas del sistema de las entidades fuera de plaza es del 8.32%.
La tasa de interés anual ponderada de las operaciones pasivas del sistema de las entidades fuera de plaza es del 5.15%.

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

NOMBRE DE LA ENTIDAD	FECHA EN QUE SE IMPUSO	MOTIVO	MONTO
Banco Reformador, S. A.	25/01/2010	Multa impuesta por infracción al primer párrafo del artículo 50 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros, por conceder financiamientos sin cerciorarse razonablemente, previo al otorgamiento de los mismos, que los deudores tuvieran la capacidad de generar flujos de fondos suficientes para atender el pago oportuno de sus obligaciones dentro del plazo de los respectivos contratos.	Q84,704.86
BAC Bank, Inc.	14/09/2009	Multa impuesta por infracción al artículo 3, inciso a), del Reglamento de Límites de Financiamiento para Entidades Fuera de Plaza o Entidades Off Shore, por otorgar financiamiento a una sola persona jurídica, de carácter privado, en exceso del 15% de su patrimonio computable.	US\$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 febrero de 2010 se encuentran bajo su vigilancia e inspección, son los siguientes:

1. Grupo Financiero Corporación BI

Banco Industrial, S. A.
Financiera Industrial, S. A.
Almacenes Generales, S. A.
Almacenadora Integrada, S. A.
Seguros El Roble, S. A.
Fianzas El Roble, S. A.
Mercado de Transacciones, S. A.
Westrust Bank (International) Limited
Contécnica, S. A.
Servicios Múltiples de Inversión, S. A.

2. Grupo Financiero de Occidente

Financiera de Occidente, S. A.
Seguros de Occidente, S. A.
Fianzas de Occidente, S. A.
Asesores Bursátiles de Occidente, S. A.
Occidente International Corporation
Tarjetas de Crédito de Occidente, S. A.

3. Grupo Financiero Agromercantil

Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.
Financiera Agromercantil, S. A.
Agrovalores, S. A.
Mercom Bank Ltd.
Tarjeta Agromercantil, S. A.
Arrendadora Agromercantil, S. A.
Seguros Agromercantil, S. A.

4. Grupo Financiero Citibank de Guatemala

Banco Citibank de Guatemala, S. A.
Cuscatlan Bank & Trust Limited
Leasing Cuscatlán de Guatemala, S. A.
Citivalores, S. A.
Citinversiones, S. A.
Cititarjetas de Guatemala, Limitada
Citibank Central America (Nassau) Limited

5. Grupo Financiero Bac-Credomatic

Banco de América Central, S. A.
Actividades Empresariales, S. A.
BAC Bank Inc.
Bac Valores Guatemala, S. A.
Credomatic de Guatemala, S. A.
Negocios y Transacciones Institucionales, S. A.

6. Grupo Financiero G&T Continental

Banco G&T Continental, S. A.
Financiera G & T Continental, S. A.
Financiera Guatemalteca, S. A.
Asesoría en Valores, S. A.
Contivalores, S. A.
GTC Bank Inc.
Banex International Bank Corp. (1)
Casa de Bolsa G&T Continental, S. A.
Tarjetas de Crédito de Guatemala, S. A.
G&T Conticredit, S. A.
Banex Valores, S. A.

7. Grupo Financiero Reformador

Banco Reformador, S. A.
Transcom Bank (Barbados) Limited
Financiera de Capitales, S. A.
Sociedad de Corretaje de Inversiones en Valores, S. A.

8. Grupo Financiero Banco Internacional

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

9. Grupo Financiero de Inversión

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

10. Grupo Financiero Banrural

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

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

La Superintendencia de Bancos de Guatemala al público en general informa que las instituciones legalmente autorizadas para operar en el país, que al mes de febrero de 2010 se encuentran bajo su vigilancia e inspección, son las siguientes:

INSTITUCIONES BANCARIAS

1. El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
2. Banco Inmobiliario, S. A.
3. Banco de los Trabajadores
4. Banco Industrial, S. A.
5. Banco de Desarrollo Rural, S. A.
6. Banco Internacional, S. A.
7. Banco Reformador, S. A.
8. Citibank, N. A. Sucursal Guatemala
9. Primer Banco de Ahorro y Préstamo para la Vivienda Familiar, S. A. (VIVIBANCO)
10. Banco Americano, S. A.
11. Banco Promerica, S. A.
12. Banco de Antigua, S. A.
13. Banco de América Central, S. A.
14. Banco Citibank de Guatemala, S. A.
15. Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.
16. Banco G&T Continental, S. A.
17. Banco de Crédito, S. A.
18. Banco Azteca de Guatemala, S. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS

1. Financiera Guatemalteca, S. A.
2. Corporación Financiera Nacional
3. Financiera Industrial, S. A.
4. Financiera de Inversión, S. A.
5. Financiera Rural, S. A.
6. Financiera de Occidente, S. A.
7. Financiera de Capitales, S. A.
8. Financiera Summa, S. A.
9. Financiera San Miguel, S. A.
10. Financiera Agromercantil, S. A.
11. Financiera MVA, S. A.
12. Financiera Consolidada, S. A.
13. Financiera de los Trabajadores, S. A.
14. Financiera Credicorp, S. A.
15. Financiera G & T Continental, S. A.

COMPAÑÍAS ALMACENADORAS

1. Almacenes de Depósito de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
2. Almacenadora Guatemalteca, S. A.
3. Almacenes Generales, S. A.
4. Almacenadora Integrada, S. A.
5. Central Almacenadora, S. A.
6. Centroamericana de Almacenes, S. A.
7. Almacenadora del País, S. A.
8. Almacenadora Internacional, S. A.
9. Almacenes y Servicios, S. A.
10. Almacenadora de la Nación, S. A.
11. Almacenadora Corporativa, S. A.
12. Almacenadora de la Producción, S. A.
13. Almacenes y Silos, S. A.
14. Almacenadora Tecún Umán, S. A.
15. Almacenadora Pelicano, S. A.

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

1. Departamento de Seguros y Previsión de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
2. Seguros G&T, S. A.
3. Aseguradora Mundial-Colectivos Empresariales, S. A.
4. Seguros Universales, S. A.
5. Chartis Seguros Guatemala, S. A.
6. Compañía de Seguros Panamericana, S. A.
7. Seguros Alianza, S. A.
8. Aseguradora General, S. A.
9. Seguros El Roble, S. A.
10. Aseguradora Guatemalteca, S. A.
11. Seguros de Occidente, S. A.
12. Aseguradora La Ceiba, S. A.
13. Aseguradora de los Trabajadores, S. A.
14. Columna, Compañía de Seguros, S. A.
15. Aseguradora Mundial, S. A.
16. Seguros Agromercantil, S. A.
17. Aseguradora Rural, S. A.

COMPAÑÍAS DE FIANZAS

1. Departamento de Fianzas de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
2. Afianzadora Guatemalteca, S. A.
3. Afianzadora G&T, S. A.
4. Chartis Fianzas Guatemala, S. A.
5. Fianzas Universales, S. A.
6. Fianzas de Occidente, S. A.
7. Fianzas El Roble, S. A.
8. Afianzadora General, S. A.
9. Corporación de Fianzas, Confianza, S. A.
10. Afianzadora Solidaria, S. A.
11. Afianzadora de la Nación, S. A.

CASAS DE CAMBIO

1. Lafise, Casa de Cambio, S. A.
2. Multinacional de Servicios Cambiarios, S.A.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA (OFF SHORE)

1. Westrust Bank (International) Limited
2. Occidente International Corporation
3. Mercom Bank Ltd.
4. Cuscatlan Bank & Trust Limited
5. Banex International Bank Corp. (1)
6. BAC Bank Inc.
7. GTC Bank Inc.
8. Transcom Bank (Barbados) Limited
9. 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) Fusiónada por absorción con GTC Bank Inc. En proceso de desincorporación del Grupo Financiero G&T Continental.



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

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



La Superintendencia de Bancos logró la Certificación ISO 9001:2008

La Superintendencia de Bancos -SIB- estableció en su Plan Estratégico la “Certificación de procesos bajo el estándar ISO 9001 vigente”, que nace del objetivo de “Mejorar los procesos para servir eficazmente a los usuarios de la Institución”.

En diciembre de 2009 el ente certificador ICONTEC auditó el sistema de gestión de calidad de la SIB, de acuerdo a los requisitos de la norma ISO 9001:2008, obteniendo un resultado favorable, traducido en logro de la CERTIFICACIÓN INTERNACIONAL.

La norma ISO 9001:2008, es la más reciente norma que establece los requisitos para implementar un sistema de gestión de calidad y es conocida como una metodología de trabajo orientada a un enfoque de procesos, permitiendo la estandarización de las actividades y en consecuencia aumentando el grado de calidad y satisfacción de los usuarios.

Esta norma es reconocida a nivel mundial y es la máxima referencia para toda organización que trabaja comprometida con la excelencia.



1. Lic. Víctor Manuel Mancilla Castro, Intendente de Coordinación Técnica
2. Lic. Julio César Gálvez Díaz, Intendente Administrativo y Representante de la Dirección del Sistema de Gestión de Calidad
3. Lic. Saulo De León Durán, Intendente de Verificación Especial
4. Lic. Edgar B. Barquín Durán, Superintendente de Bancos
5. Lic. Hugo Daniel Figueroa Estrada, Intendente de Estudios y Tecnología
6. Lic. Eduardo Efraín Garrido Prado, Intendente de Supervisión

