

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

*-correspondiente a julio 2009-*



**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](mailto: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    |
| Activos crediticios de instituciones bancarias y sociedades financieras privadas                                  | 7    |
| Principales rubros del balance general de entidades fuera de plaza o entidades off shore                          | 8    |
| Principales rubros del estado de resultados de entidades fuera de plaza o entidades off shore                     | 8    |
| Posición de reserva de liquidez y patrimonial de entidades fuera de plaza o entidades off shore                   | 9    |
| Activos crediticios de entidades fuera de plaza o entidades off shore y otras instituciones supervisadas          | 9    |
| Tasas de interés aplicadas por las instituciones bancarias y sociedades financieras privadas en moneda nacional   | 10   |
| Tasas de interés aplicadas por las instituciones bancarias y sociedades financieras privadas en moneda extranjera | 11   |
| Tasas de interés aplicadas por las entidades fuera de plaza o entidades off shore en moneda extranjera            | 12   |
| Tasas de interés aplicadas por otras instituciones supervisadas en moneda nacional                                | 12   |
| Tasas de interés aplicadas por otras instituciones supervisadas 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](http://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](mailto:investigacion@sib.gob.gt) o trasladar la documentación a través del fax 2232-8793, para que la Superintendencia de Bancos, dentro del ámbito de sus funciones, realice las acciones necesarias para determinar su legalidad y, en caso proceda, hacerlo del conocimiento de las autoridades correspondientes."



# Instituciones Bancarias

## PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de julio de 2009  
Cifras en miles de quetzales

### ACTIVO NETO

| INSTITUCIONES BANCARIAS                        | DISPONIBILIDADES  | INVERSIONES       | CARTERA DE CREDITOS | OTRAS INVERSIONES 2/ | INMUEBLES Y MUEBLES | CARGOS DIFERIDOS | OTROS ACTIVOS 3/ | TOTAL DE ACTIVO 4/ |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|----------------------|---------------------|------------------|------------------|--------------------|
| * EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA | 349,044           | 730,374           | 697,569             | 207,375              | 312,842             | 39,087           | 63,372           | 2,399,662          |
| INMOBILIARIO, S. A.                            | 133,251           | 185,375           | 526,724             | 18,134               | 32,301              | 9,322            | 15,258           | 920,365            |
| GAT CONTINENTAL, S. A.                         | 3,845,065         | 9,551,255         | 13,405,537          | 66,046               | 573,342             | 131,339          | 492,044          | 28,064,628         |
| DE LOS TRABAJADORES                            | 582,778           | 911,987           | 3,792,274           | 5,597                | 105,233             | 56,175           | 171,666          | 5,625,711          |
| INDUSTRIAL, S. A.                              | 5,880,223         | 9,622,268         | 19,223,058          | 25,431               | 1,095,998           | 703,631          | 490,395          | 37,041,005         |
| DE DESARROLLO RURAL, S. A.                     | 2,976,815         | 4,738,077         | 15,371,244          | 344,610              | 477,124             | 252,900          | 381,023          | 24,541,794         |
| INTERNACIONAL, S. A.                           | 586,278           | 493,085           | 2,224,535           | 33,952               | 135,580             | 44,964           | 25,236           | 3,543,629          |
| REFORMADOR, S. A.                              | 1,515,849         | 1,548,344         | 4,590,197           | 14,549               | 172,245             | 46,848           | 80,991           | 7,969,024          |
| CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA                 | 635,944           | 584,140           | 53,655              | --                   | 1,879               | 3,209            | 17,618           | 1,276,444          |
| VIVIBANCO, S. A.                               | 35,147            | 232,100           | 19,738              | 16,590               | 12,862              | 1,478            | 18,168           | 336,083            |
| ** DE LA REPÚBLICA, S. A.                      | 3,810             | --                | 107,281             | --                   | --                  | 435              | 9,171            | 120,697            |
| AMERICANO, S. A.                               | 50,561            | 21,797            | 184,750             | 12,746               | 359                 | 227              | 17,864           | 288,304            |
| PROMERICA, S. A.                               | 182,078           | 83,694            | 652,529             | 139                  | 24,669              | 5,350            | 21,752           | 970,202            |
| DE ANTIGUA, S. A.                              | 102,405           | 37,230            | 374,083             | --                   | 8,716               | 39,773           | 19,008           | 581,215            |
| DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.                      | 704,011           | 415,152           | 2,770,201           | 1,807                | 39                  | 5,590            | 38,642           | 3,935,443          |
| CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.                   | 1,542,744         | 1,003,296         | 4,680,101           | 6,880                | 92,898              | 46,421           | 116,823          | 7,488,963          |
| AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.              | 1,741,619         | 2,094,991         | 5,606,683           | 28,728               | 290,991             | 61,303           | 109,210          | 9,933,495          |
| DE CRÉDITO, S. A.                              | 172,412           | 59,287            | 311,216             | --                   | 12,709              | 5,694            | 7,351            | 568,669            |
| AZTECA DE GUATEMALA, S. A.                     | 103,357           | 49,121            | 392,629             | --                   | 1,801               | 5,590            | 18,529           | 571,026            |
| <b>TOTAL</b>                                   | <b>21,143,391</b> | <b>32,341,563</b> | <b>74,984,004</b>   | <b>782,384</b>       | <b>3,351,558</b>    | <b>1,459,336</b> | <b>2,114,121</b> | <b>136,176,359</b> |

### PASIVO Y CAPITAL

| INSTITUCIONES BANCARIAS                        | OBLIGACIONES DEPOSITARIAS | CREDITOS OBTENIDOS | OBLIGACIONES FINANCIERAS | PROVISIONES    | CREDITOS DIFERIDOS | OTROS PASIVOS 5/ | OTRAS CTAS. ACREEDORAS | CAPITAL CONTABLE  | TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/ |
|------------------------------------------------|---------------------------|--------------------|--------------------------|----------------|--------------------|------------------|------------------------|-------------------|---------------------------|
| * EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA | 1,843,186                 | --                 | 3,069                    | 26,682         | 1,052              | 206,075          | 34,331                 | 285,267           | 2,399,662                 |
| INMOBILIARIO, S. A.                            | 798,984                   | --                 | --                       | 626            | 7                  | 25,168           | 20,585                 | 74,996            | 920,365                   |
| GAT CONTINENTAL, S. A.                         | 20,163,484                | 4,284,681          | 138,372                  | 11,185         | 83,891             | 549,456          | 82,414                 | 2,751,143         | 28,064,628                |
| DE LOS TRABAJADORES                            | 4,479,756                 | 110,002            | 49,247                   | 25,236         | 24                 | 262,960          | 113,479                | 584,966           | 5,625,711                 |
| INDUSTRIAL, S. A.                              | 28,484,659                | 3,866,643          | 446,864                  | 20,170         | 13,426             | 742,656          | 36,558                 | 3,430,028         | 37,041,005                |
| DE DESARROLLO RURAL, S. A.                     | 19,620,718                | 970,155            | 326,530                  | 55,548         | 15,721             | 577,667          | 164,719                | 2,810,735         | 24,541,794                |
| INTERNACIONAL, S. A.                           | 2,909,972                 | 128,681            | 37,973                   | 3,020          | 12,781             | 156,619          | 7,680                  | 286,905           | 3,543,629                 |
| REFORMADOR, S. A.                              | 6,104,700                 | 857,694            | --                       | 3,049          | 2,308              | 186,719          | 26,455                 | 788,098           | 7,969,024                 |
| CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA                 | 979,156                   | 10,796             | --                       | 7,826          | --                 | 66,517           | 748                    | 211,401           | 1,276,444                 |
| VIVIBANCO, S. A.                               | 167,640                   | 46,056             | --                       | 1,702          | 101                | 18,487           | 26,144                 | 75,953            | 336,083                   |
| ** DE LA REPÚBLICA, S. A.                      | --                        | --                 | --                       | --             | --                 | --               | 162                    | 691               | 120,697                   |
| AMERICANO, S. A.                               | 109,836                   | 7,591              | 106,734                  | 308            | 82                 | 9,956            | 1,539                  | 52,259            | 288,304                   |
| PROMERICA, S. A.                               | 768,068                   | 52,285             | --                       | 2,140          | 195                | 47,836           | 6,863                  | 92,815            | 970,202                   |
| DE ANTIGUA, S. A.                              | 466,251                   | --                 | --                       | 3,398          | --                 | 54,408           | 25,731                 | 31,427            | 581,215                   |
| DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.                      | 3,001,029                 | 399,333            | --                       | 5,470          | 48                 | 83,793           | 20,833                 | 424,938           | 3,935,443                 |
| CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.                   | 5,807,989                 | 313,539            | 25                       | 18,810         | 69                 | 282,566          | 12,876                 | 1,053,088         | 7,488,963                 |
| AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.              | 8,153,286                 | 628,726            | 55,930                   | 11,718         | 1,970              | 288,573          | 39,266                 | 773,026           | 9,933,495                 |
| DE CRÉDITO, S. A.                              | 422,100                   | 4,868              | --                       | 1,975          | 414                | 28,267           | 314                    | 110,732           | 568,669                   |
| AZTECA DE GUATEMALA, S. A.                     | 358,623                   | --                 | --                       | 10,934         | 9,252              | 86,574           | 12,941                 | 92,702            | 571,026                   |
| <b>TOTAL</b>                                   | <b>104,639,437</b>        | <b>11,681,050</b>  | <b>1,165,744</b>         | <b>209,797</b> | <b>141,341</b>     | <b>3,654,479</b> | <b>634,167</b>         | <b>14,050,343</b> | <b>136,176,359</b>        |

\* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

\*\* La Junta Monetaria mediante resolución JM-50-2009 del 13 de mayo de 2009, autorizó la fusión por absorción de Banco de la República, Sociedad Anónima por Banco de los Trabajadores.

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

3/ Incluye: Cuentas por cobrar, productos financieros por cobrar y sucursales, casa matriz y departamentos adscritos.

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

5/ Incluye: Cuentas por pagar, gastos financieros y sucursales, casa matriz y departamentos adscritos.





# Instituciones Bancarias

## PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 31 de julio de 2009

Cifras en miles de quetzales

| INSTITUCIONES BANCARIAS                        | PRODUCTOS FINANCIEROS | PRODUCTOS SERVICIOS | OTROS PROD. DE OPERAC. 1/ | PRODUCTOS EXTRAORD. | GASTOS FINANCIEROS | OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/ | GASTOS DE ADMON. 3/ | GASTOS EXTRAORD. | RESULTADO        |
|------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|--------------------|---------------------------|---------------------|------------------|------------------|
| * EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA | 88,778                | 134,856             | 3,530                     | 14,686              | 29,700             | 7,519                     | 101,393             | 90,971           | 12,268           |
| INMOBILIARIO, S. A.                            | 49,134                | 2,164               | 1,057                     | 2,207               | 20,535             | 2,303                     | 27,240              | 455              | 4,029            |
| G&T CONTINENTAL, S. A.                         | 1,274,710             | 103,061             | 99,684                    | 10,794              | 674,410            | 62,722                    | 472,192             | 2,857            | 276,069          |
| DE LOS TRABAJADORES                            | 489,623               | 6,028               | 13,763                    | 62                  | 198,958            | 56,487                    | 193,070             | 102              | 60,858           |
| INDUSTRIAL, S. A.                              | 1,578,932             | 120,965             | 231,178                   | 9,237               | 810,662            | 89,153                    | 628,543             | 57               | 411,897          |
| DE DESARROLLO RURAL, S. A.                     | 1,508,330             | 128,955             | 78,378                    | 4,775               | 493,509            | 125,119                   | 676,548             | 2,235            | 423,025          |
| INTERNACIONAL, S. A.                           | 173,409               | 18,855              | 9,875                     | 1,315               | 72,471             | 11,393                    | 91,179              | 1,090            | 27,320           |
| REFORMADOR, S. A.                              | 377,983               | 17,285              | 31,944                    | 1,386               | 181,840            | 36,731                    | 124,555             | 89               | 85,384           |
| CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA                 | 53,595                | 14,342              | 16,696                    | 2                   | 10,455             | 3,743                     | 60,123              | 82               | 10,232           |
| VIVIBANCO, S. A.                               | 28,060                | 1,468               | 247                       | 883                 | 7,876              | 775                       | 15,559              | 950              | 5,498            |
| DE LA REPÚBLICA, S. A.                         | 38,931                | 7,274               | 11,943                    | --                  | 32,997             | 3,867                     | 18,585              | 49               | 2,649            |
| AMERICANO, S. A.                               | 15,816                | 453                 | 1,333                     | 1,145               | 7,181              | 1,184                     | 4,627               | --               | 5,756            |
| PROMERICA, S. A.                               | 130,466               | 893                 | 3,210                     | 1,019               | 31,663             | 21,001                    | 68,011              | 2                | 14,912           |
| DE ANTIGUA, S. A.                              | 121,334               | 8,973               | 986                       | 14,776              | 26,333             | 33,601                    | 93,291              | --               | (7,156)          |
| DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.                      | 177,198               | 21,113              | 26,912                    | --                  | 72,130             | 51,492                    | 32,725              | --               | 68,875           |
| CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.                   | 800,581               | 44,305              | 44,347                    | 64,519              | 175,205            | 314,510                   | 330,074             | 4,187            | 129,776          |
| AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.              | 473,192               | 61,177              | 43,239                    | 4,003               | 154,633            | 16,630                    | 320,633             | 682              | 89,033           |
| DE CRÉDITO, S. A.                              | 27,387                | 2,145               | 6,947                     | --                  | 15,792             | 262                       | 16,845              | --               | 3,580            |
| AZTECA DE GUATEMALA, S. A.                     | 263,006               | 9,961               | 4,189                     | 3,914               | 20,802             | 89,704                    | 159,550             | 217              | 10,796           |
| <b>TOTAL</b>                                   | <b>7,670,465</b>      | <b>704,273</b>      | <b>629,458</b>            | <b>134,723</b>      | <b>3,037,152</b>   | <b>928,196</b>            | <b>3,434,743</b>    | <b>104,025</b>   | <b>1,634,801</b> |

\* 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 Q119,761 miles y Q86,921 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 julio de 2009

Cifras en miles

| INSTITUCIONES BANCARIAS                        | Posición de Encaje Moneda Nacional (Quetzales) |                   |                | Posición de Encaje Moneda Extranjera (Dólares de los Estados Unidos de América) |                  |               | Posición Patrimonial (Quetzales) |                      |                  | Índice de Adecuación de Capital |
|------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|----------------------------------|----------------------|------------------|---------------------------------|
|                                                | Encaje Computable                              | Encaje Requerido  | Posición       | Encaje Computable                                                               | Encaje Requerido | Posición      | Patrimonio Computable            | Patrimonio Requerido | Posición         |                                 |
| * EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA | 280,737                                        | 263,022           | 17,715         | 608                                                                             | 524              | 84            | 290,150                          | 129,303              | 160,846          | 22.71%                          |
| INMOBILIARIO, S. A.                            | 108,859                                        | 107,088           | 1,770          | 3,144                                                                           | 1,494            | 1,650         | 72,853                           | 59,738               | 13,115           | 12.24%                          |
| G&T CONTINENTAL, S. A.                         | 2,547,385                                      | 2,541,676         | 5,708          | 60,961                                                                          | 55,011           | 5,949         | 2,164,145                        | 1,669,830            | 494,315          | 13.03%                          |
| DE LOS TRABAJADORES                            | 607,710                                        | 590,233           | 17,477         | 5,961                                                                           | 5,353            | 609           | 488,628                          | 451,752              | 36,876           | 10.84%                          |
| INDUSTRIAL, S. A.                              | 3,379,822                                      | 3,373,099         | 6,723          | 88,239                                                                          | 87,256           | 983           | 3,614,460                        | 2,774,461            | 839,999          | 13.84%                          |
| DE DESARROLLO RURAL, S. A.                     | 2,786,765                                      | 2,763,602         | 23,162         | 12,139                                                                          | 11,344           | 795           | 2,935,910                        | 1,736,489            | 1,199,421        | 17.67%                          |
| INTERNACIONAL, S. A.                           | 297,448                                        | 296,830           | 618            | 15,247                                                                          | 15,233           | 13            | 339,595                          | 254,630              | 84,965           | 13.61%                          |
| REFORMADOR, S. A.                              | 755,053                                        | 751,200           | 3,853          | 18,002                                                                          | 17,787           | 215           | 790,276                          | 518,663              | 271,613          | 15.36%                          |
| CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA                 | 122,967                                        | 91,565            | 31,402         | 7,955                                                                           | 3,935            | 4,020         | 195,892                          | 19,875               | 176,017          | 98.56%                          |
| VIVIBANCO, S. A.                               | 25,154                                         | 24,598            | 556            | 62                                                                              | 29               | 33            | 76,253                           | 23,475               | 52,778           | 32.89%                          |
| DE LA REPÚBLICA, S. A.                         | 3,716                                          | --                | 3,716          | 4                                                                               | --               | 4             | 119,844                          | 11,624               | 108,220          | 103.10%                         |
| AMERICANO, S. A.                               | 9,818                                          | 8,743             | 1,075          | 1,070                                                                           | 902              | 168           | 53,638                           | 20,451               | 33,187           | 26.23%                          |
| PROMERICA, S. A.                               | 84,020                                         | 83,100            | 920            | 3,721                                                                           | 3,186            | 534           | 113,038                          | 79,234               | 33,804           | 14.38%                          |
| DE ANTIGUA, S. A.                              | 68,481                                         | 67,844            | 637            | 343                                                                             | 74               | 269           | 63,513                           | 58,262               | 5,251            | 11.24%                          |
| DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.                      | 251,652                                        | 236,954           | 14,699         | 34,864                                                                          | 24,149           | 10,714        | 377,550                          | 238,372              | 139,178          | 15.84%                          |
| CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.                   | 564,618                                        | 561,994           | 2,624          | 34,766                                                                          | 34,593           | 172           | 928,908                          | 608,583              | 320,326          | 15.26%                          |
| AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.              | 966,702                                        | 963,936           | 2,766          | 25,918                                                                          | 25,696           | 221           | 808,885                          | 597,906              | 210,979          | 13.62%                          |
| DE CRÉDITO, S. A.                              | 44,743                                         | 43,386            | 1,357          | 2,100                                                                           | 2,053            | 47            | 112,358                          | 41,598               | 70,760           | 28.29%                          |
| AZTECA DE GUATEMALA, S. A.                     | 51,432                                         | 51,175            | 257            | 608                                                                             | 592              | 16            | 103,272                          | 42,237               | 61,035           | 24.45%                          |
| <b>TOTAL</b>                                   | <b>12,957,082</b>                              | <b>12,820,045</b> | <b>137,035</b> | <b>315,712</b>                                                                  | <b>289,211</b>   | <b>26,496</b> | <b>13,649,169</b>                | <b>9,336,481</b>     | <b>4,312,688</b> |                                 |

\* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.



## PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de julio de 2009  
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.             | 14,617           | 488,459          | 165,272             | 59,587               | 2,049               | 2,302            | 20,228           | 752,515            |
| INDUSTRIAL, S. A.               | 20,406           | 977,822          | 26,421              | 103,936              | 18                  | 128              | 24,835           | 1,153,566          |
| DE INVERSION, S. A.             | 29,189           | 19,316           | 144,541             | 18,248               | 130                 | 200              | 2,948            | 214,572            |
| RURAL, S. A.                    | 4,364            | 78,078           | 111,159             | 22,057               | 31                  | 698              | 1,482            | 217,868            |
| DE OCCIDENTE, S. A.             | 30,790           | 208,420          | 147,314             | 35,525               | 43,268              | 791              | 2,672            | 468,779            |
| DE CAPITALES, S. A.             | 12,161           | 8,895            | 3,857               | --                   | --                  | --               | 2,244            | 27,156             |
| SUMMA, S. A.                    | 7,212            | 6,223            | 51,593              | 11,042               | 1,288               | 1,271            | 3,047            | 81,675             |
| SAN MIGUEL, S. A.               | 30,893           | 57,261           | 108,254             | 11,630               | 154                 | 28               | 683              | 208,901            |
| AGROMERCANTIL, S. A.            | 1,511            | 70,871           | 1,375               | 2,000                | --                  | 829              | 2,095            | 78,682             |
| UNO, S. A.                      | 356              | 8,749            | --                  | --                   | --                  | 5                | 10               | 9,121              |
| CONSOLIDADA, S. A.              | 39,852           | 140,439          | 319,413             | 122,199              | --                  | 102              | 913              | 622,918            |
| DE LOS TRABAJADORES, S. A.      | 2,691            | 17,000           | 42,136              | 31,876               | 1,233               | 6,118            | 14,569           | 115,622            |
| CREDICORP, S. A.                | 6,672            | 146,729          | 5,677               | 594                  | 73                  | 1,374            | 9,685            | 170,804            |
| G & T CONTINENTAL, S. A.        | 11,056           | 1,412,032        | 131,527             | 4,983                | 4,146               | 2,099            | 30,273           | 1,596,115          |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>211,770</b>   | <b>3,640,294</b> | <b>1,258,539</b>    | <b>423,677</b>       | <b>52,390</b>       | <b>15,945</b>    | <b>115,684</b>   | <b>5,718,294</b>   |

### 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.             | --                 | 650,209                  | 78           | 182                | 6,568            | 5,230                 | 90,248           | 752,515                   |
| INDUSTRIAL, S. A.               | --                 | 1,063,355                | --           | 4                  | 1,558            | 193                   | 88,354           | 1,153,566                 |
| DE INVERSION, S. A.             | --                 | 170,876                  | 225          | --                 | 1,165            | 1,298                 | 41,007           | 214,572                   |
| RURAL, S. A.                    | --                 | 128,315                  | 204          | --                 | 2,502            | 1,292                 | 85,554           | 217,868                   |
| DE OCCIDENTE, S. A.             | 39,723             | 261,545                  | 780          | 5                  | 8,192            | 8,479                 | 150,056          | 468,779                   |
| DE CAPITALES, S. A.             | --                 | --                       | --           | --                 | 24               | 93                    | 27,040           | 27,156                    |
| SUMMA, S. A.                    | 13,658             | 43,982                   | 233          | 1,219              | 13,054           | 65                    | 9,464            | 81,675                    |
| SAN MIGUEL, S. A.               | --                 | 151,179                  | 588          | --                 | 3,585            | 444                   | 53,104           | 208,901                   |
| AGROMERCANTIL, S. A.            | 672                | 63,704                   | --           | 2                  | 99               | 75                    | 14,129           | 78,682                    |
| UNO, S. A.                      | --                 | --                       | 56           | --                 | 35               | --                    | 9,030            | 9,121                     |
| CONSOLIDADA, S. A.              | 123,616            | 342,103                  | 1,550        | 17                 | 5,934            | 544                   | 149,155          | 622,918                   |
| DE LOS TRABAJADORES, S. A.      | --                 | 74,648                   | --           | 6                  | 1,035            | 252                   | 39,682           | 115,622                   |
| CREDICORP, S. A.                | 12,642             | 119,681                  | 479          | 307                | 4,479            | 1,151                 | 32,066           | 170,804                   |
| G & T CONTINENTAL, S. A.        | 30,000             | 1,425,059                | 1,225        | --                 | 5,027            | 1,117                 | 133,686          | 1,596,115                 |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>220,311</b>     | <b>4,494,656</b>         | <b>5,418</b> | <b>1,742</b>       | <b>53,357</b>    | <b>20,233</b>         | <b>922,575</b>   | <b>5,718,294</b>          |

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 julio de 2009

Cifras en miles de quetzales

| SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS | PRODUCTOS FINANCIEROS | PRODUCTOS SERVICIOS | OTROS PROD. DE OPERAC. 1/ | PRODUCTOS EXTRAORD. | GASTOS FINANCIEROS | OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/ | GASTOS DE ADMON. 3/ | GASTOS EXTRAORD. | RESULTADO     |
|---------------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|--------------------|---------------------------|---------------------|------------------|---------------|
| GUATEMALTECA, S. A.             | 34,813                | 467                 | 465                       | --                  | 27,265             | 352                       | 2,216               | 477              | 5,435         |
| INDUSTRIAL, S. A.               | 58,049                | 2,711               | 2,545                     | --                  | 36,681             | 3,242                     | 3,378               | --               | 20,004        |
| DE INVERSIÓN, S. A.             | 13,036                | 10                  | 211                       | --                  | 6,443              | 755                       | 3,035               | --               | 3,023         |
| RURAL, S. A.                    | 13,440                | 469                 | 618                       | 11                  | 5,073              | 1,885                     | 1,669               | --               | 5,912         |
| DE OCCIDENTE, S. A.             | 14,754                | 4,885               | 2,118                     | 331                 | 12,248             | 1,478                     | 6,733               | 243              | 1,387         |
| DE CAPITALES, S. A.             | 715                   | 24                  | 330                       | --                  | --                 | 11                        | 201                 | --               | 857           |
| SUMMA, S. A.                    | 10,229                | 400                 | 218                       | --                  | 6,069              | 382                       | 4,114               | --               | 282           |
| SAN MIGUEL, S. A.               | 11,111                | 126                 | 1,510                     | 8                   | 6,448              | 603                       | 3,313               | --               | 2,392         |
| AGROMERCANTIL, S. A.            | 3,505                 | 62                  | 159                       | 163                 | 2,191              | 20                        | 135                 | --               | 1,542         |
| UNO, S. A.                      | 345                   | 23                  | --                        | --                  | --                 | 7                         | 492                 | --               | (132)         |
| CONSOLIDADA, S. A.              | 36,579                | 10,811              | 1,696                     | --                  | 24,377             | 2,341                     | 4,150               | --               | 18,218        |
| DE LOS TRABAJADORES, S. A.      | 11,733                | 797                 | 531                       | --                  | 5,188              | 6,362                     | 1,234               | --               | 278           |
| CREDICORP, S. A.                | 16,904                | 1,331               | 516                       | --                  | 9,012              | 20                        | 4,030               | --               | 5,690         |
| G & T CONTINENTAL, S. A.        | 79,900                | 2,805               | 1,962                     | --                  | 54,658             | 1,231                     | 9,179               | 22               | 19,577        |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>305,113</b>        | <b>24,921</b>       | <b>12,879</b>             | <b>513</b>          | <b>195,653</b>     | <b>18,689</b>             | <b>43,879</b>       | <b>742</b>       | <b>84,465</b> |

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 julio de 2009

Cifras en miles de quetzales

| SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS | Patrimonio Computable | Patrimonio Requerido | Posición       | Índice de Adecuación de Capital |
|---------------------------------|-----------------------|----------------------|----------------|---------------------------------|
| GUATEMALTECA, S. A.             | 94,338                | 30,022               | 64,317         | 31.43%                          |
| INDUSTRIAL, S. A.               | 87,156                | 13,531               | 73,625         | 64.41%                          |
| DE INVERSIÓN, S. A.             | 38,794                | 14,537               | 24,257         | 26.69%                          |
| RURAL, S. A.                    | 87,617                | 13,284               | 74,333         | 65.95%                          |
| DE OCCIDENTE, S. A.             | 71,955                | 22,118               | 49,838         | 32.53%                          |
| DE CAPITALES, S. A.             | 27,050                | 1,194                | 25,856         | 226.53%                         |
| SUMMA, S. A.                    | 18,296                | 7,801                | 10,495         | 24.42%                          |
| SAN MIGUEL, S. A.               | 45,195                | 12,088               | 33,107         | 37.40%                          |
| AGROMERCANTIL, S. A.            | 14,149                | 723                  | 13,426         | 195.71%                         |
| UNO, S. A.                      | 9,030                 | 42                   | 8,988          | 2,138.49%                       |
| CONSOLIDADA, S. A.              | 150,059               | 39,276               | 110,783        | 38.21%                          |
| DE LOS TRABAJADORES, S. A.      | 39,682                | 8,374                | 31,308         | 47.39%                          |
| CREDICORP, S. A.                | 32,066                | 14,534               | 17,532         | 22.14%                          |
| G & T CONTINENTAL, S. A.        | 135,287               | 22,445               | 112,842        | 60.28%                          |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>850,673</b>        | <b>199,969</b>       | <b>650,705</b> |                                 |





## ACTIVOS CREDITICIOS

Cifras en miles de quetzales

|                                              | CLASIFICACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS CONFORME VALUACIÓN<br>REFERIDA AL 30 DE JUNIO DE 2009 a/ |                  |                  |                |                  |                                 | RESERVAS DE ACTIVOS<br>CREDITICIOS REGISTRADAS<br>AL 31 DE JULIO DE 2009 b/ |                | INDICADORES FINANCIEROS<br>SOBRE CALIDAD DE CARTERA<br>CREDITICIA AL 31 DE JULIO DE 2009 b/ |          |
|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
|                                              | A                                                                                             | B                | C                | D              | E                | TOTAL DE ACTIVOS<br>CREDITICIOS | DE<br>VALUACIÓN                                                             | GENÉRICAS      | (CVC) c/                                                                                    | (CCR) d/ |
| <b>INSTITUCIONES BANCARIAS</b>               |                                                                                               |                  |                  |                |                  |                                 |                                                                             |                |                                                                                             |          |
| EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA | 568,881                                                                                       | 33,321           | 23,919           | 25,128         | 245,025          | 896,274                         | 226,905                                                                     | 4,883          | 73.69%                                                                                      | 61.87%   |
| INMOBILIARIO, S. A.                          | 517,559                                                                                       | 11,472           | 1,576            | 1,829          | 61,740           | 594,176                         | 55,815                                                                      | 720            | 91.24%                                                                                      | 79.55%   |
| GAT CONTINENTAL, S. A.                       | 13,841,573                                                                                    | 377,766          | 137,561          | 128,682        | 259,835          | 14,545,497                      | 268,280                                                                     | 116,817        | 96.92%                                                                                      | 81.41%   |
| DE LOS TRABAJADORES                          | 3,364,084                                                                                     | 95,131           | 187,322          | 130,445        | 186,345          | 3,963,327                       | 137,936                                                                     | 15,883         | 88.89%                                                                                      | 33.89%   |
| INDUSTRIAL, S. A.                            | 18,629,698                                                                                    | 841,890          | 109,051          | 124,331        | 112,126          | 19,816,097                      | 49,098                                                                      | 158,382        | 99.20%                                                                                      | 131.21%  |
| DE DESARROLLO RURAL, S. A.                   | 14,287,485                                                                                    | 1,170,550        | 167,197          | 84,820         | 188,844          | 15,878,895                      | 215,222                                                                     | 223,888        | 98.95%                                                                                      | 220.90%  |
| INTERNACIONAL, S. A.                         | 2,151,515                                                                                     | 42,030           | 39,589           | 22,865         | 50,351           | 2,306,350                       | 36,642                                                                      | 14,124         | 97.75%                                                                                      | 98.91%   |
| REFORMADOR, S. A.                            | 4,467,414                                                                                     | 124,850          | 109,839          | 53,273         | 78,737           | 4,833,914                       | 53,460                                                                      | 40,427         | 95.15%                                                                                      | 39.25%   |
| CITIBANK N. A. SUC. GUATEMALA                | 62,626                                                                                        | 61               | 8                | 0              | 0                | 62,695                          | 5                                                                           | 147            | 100.00%                                                                                     | 0.00%    |
| VIVIBANCO, S. A.                             | 19,380                                                                                        | 2,495            | 13               | 0              | 85               | 21,972                          | 4,876                                                                       | 300            | 99.52%                                                                                      | 310.52%  |
| DE LA REPUBLICA, S. A.                       | 7,029                                                                                         | 8,480            | 0                | 100,136        | 0                | 115,644                         | 0                                                                           | 0              | 9.78%                                                                                       | 0.00%    |
| AMERICANO, S. A.                             | 188,560                                                                                       | 4,155            | 1,372            | 5,244          | 7,054            | 208,386                         | 6,074                                                                       | 1,571          | 92.89%                                                                                      | 55.57%   |
| PROMERICA, S. A.                             | 623,185                                                                                       | 13,960           | 15,489           | 7,164          | 2,886            | 662,594                         | 4,747                                                                       | 20,224         | 94.13%                                                                                      | 62.83%   |
| DE ANTIGUA, S. A.                            | 331,981                                                                                       | 19,445           | 28,697           | 24,099         | 632              | 404,855                         | 22,055                                                                      | 3,242          | 90.81%                                                                                      | 67.95%   |
| DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.                    | 2,509,065                                                                                     | 61,236           | 30,139           | 56,736         | 62,567           | 2,719,744                       | 33,470                                                                      | 21,605         | 97.50%                                                                                      | 77.65%   |
| CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.                 | 4,585,279                                                                                     | 199,610          | 116,128          | 42,981         | 63,228           | 5,007,227                       | 82,884                                                                      | 17,642         | 96.57%                                                                                      | 45.24%   |
| AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.            | 5,427,298                                                                                     | 84,023           | 66,752           | 29,047         | 153,954          | 5,761,074                       | 56,270                                                                      | 75,302         | 95.43%                                                                                      | 49.11%   |
| DE CREDITO, S. A.                            | 298,711                                                                                       | 5,619            | 2,544            | 2,260          | 3,067            | 312,201                         | 2,563                                                                       | 1,626          | 97.46%                                                                                      | 48.90%   |
| AZTECA DE GUATEMALA, S. A.                   | 361,966                                                                                       | 26,282           | 26,850           | 14,477         | 9,695            | 439,271                         | 23,569                                                                      | 10,570         | 92.00%                                                                                      | 100.00%  |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>72,042,290</b>                                                                             | <b>3,122,077</b> | <b>1,064,047</b> | <b>853,498</b> | <b>1,456,272</b> | <b>78,548,183</b>               | <b>1,280,472</b>                                                            | <b>727,353</b> |                                                                                             |          |
| <b>SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS</b>       |                                                                                               |                  |                  |                |                  |                                 |                                                                             |                |                                                                                             |          |
| GUATEMALTECA, S. A.                          | 145,528                                                                                       | 12,009           | 1,922            | 1,312          | 19,514           | 180,284                         | 8,818                                                                       | 4,091          | 85.52%                                                                                      | 50.02%   |
| INDUSTRIAL, S. A.                            | 15,559                                                                                        | 11,429           | 0                | 0              | 0                | 26,988                          | 577                                                                         | 100            | 100.00%                                                                                     | 0.00%    |
| DE INVERSIÓN, S. A.                          | 127,758                                                                                       | 13,031           | 1,210            | 4,762          | 390              | 147,151                         | 2,663                                                                       | 765            | 95.69%                                                                                      | 53.78%   |
| RURAL, S. A.                                 | 108,099                                                                                       | 0                | 4,009            | 0              | 3,948            | 116,056                         | 2,370                                                                       | 2,063          | 96.57%                                                                                      | 111.45%  |
| DE OCCIDENTE, S. A.                          | 132,046                                                                                       | 4,052            | 8,825            | 0              | 0                | 144,923                         | 188                                                                         | 827            | 91.52%                                                                                      | 8.07%    |
| DE CAPITAL, S. A.                            | 3,868                                                                                         | 0                | 0                | 0              | 438              | 4,306                           | 438                                                                         | 11             | 100.00%                                                                                     | 0.00%    |
| SUMMA, S. A.                                 | 45,109                                                                                        | 3,179            | 0                | 761            | 409              | 49,458                          | 525                                                                         | 591            | 94.12%                                                                                      | 35.99%   |
| SAN MIGUEL, S. A.                            | 104,420                                                                                       | 3,817            | 0                | 360            | 0                | 108,597                         | 193                                                                         | 529            | 100.00%                                                                                     | 0.00%    |
| AGROMERCANTIL, S. A.                         | 1,393                                                                                         | 0                | 0                | 0              | 0                | 1,393                           | 0                                                                           | 20             | 100.00%                                                                                     | 0.00%    |
| UNO, S. A.                                   | 0                                                                                             | 0                | 0                | 0              | 0                | 0                               | 0                                                                           | 0              | 0.00%                                                                                       | 0.00%    |
| CONSOLIDADA, S. A.                           | 349,026                                                                                       | 9,007            | 208              | 925            | 609              | 359,776                         | 0                                                                           | 904            | 99.30%                                                                                      | 40.13%   |
| DE LOS TRABAJADORES, S. A.                   | 25,780                                                                                        | 1,049            | 341              | 2,162          | 20,132           | 28,364                          | 7,173                                                                       | 0              | 54.03%                                                                                      | 31.08%   |
| CREDICORP, S. A.                             | 5,950                                                                                         | 0                | 0                | 0              | 0                | 5,950                           | 0                                                                           | 0              | 100.00%                                                                                     | 0.00%    |
| G & T CONTINENTAL, S. A.                     | 126,627                                                                                       | 2,979            | 2,585            | 902            | 15,951           | 149,044                         | 13,778                                                                      | 1,600          | 87.37%                                                                                      | 78.26%   |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>1,191,141</b>                                                                              | <b>60,551</b>    | <b>19,100</b>    | <b>11,184</b>  | <b>61,392</b>    | <b>1,343,369</b>                | <b>36,723</b>                                                               | <b>11,502</b>  |                                                                                             |          |

a/ Fuente: Saldos de Cartera Forma E83 y Valuación de Cartera, reportados al 30 de junio de 2009.

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

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

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



## Entidades Fuera de Plaza o Entidades Off Shore

### PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de julio de 2009

Cifras en miles de quetzales

#### ACTIVO NETO

| ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-  | DISPONIBILIDADES | INVERSIONES<br>1/ | CARTERA DE<br>CRÉDITOS | OTRAS<br>INVERSIONES 2/ | INMUEBLES Y<br>MUEBLES | CARGOS<br>DIFERIDOS | OTROS ACTIVOS<br>3/ | TOTAL DE ACTIVO   |
|---------------------------------------|------------------|-------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED | 667,614          | 1,923,104         | 3,646,464              | 2,249                   | 50,597                 | 1,885               | 28,961              | 6,320,874         |
| OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION   | 105,067          | 337,070           | 367,747                | --                      | 1,195                  | 824                 | 8,016               | 819,919           |
| MERCOM BANK LTD.                      | 392,660          | 690,597           | 2,371,378              | 14,556                  | 35                     | 3,716               | 20,773              | 3,493,714         |
| CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED        | 423,413          | 675,877           | 1,255,670              | --                      | 503                    | 1,757               | 26,875              | 2,384,095         |
| BAC BANK INC.                         | 284,029          | 261,154           | 1,028,587              | --                      | 242                    | 332                 | 13,206              | 1,587,549         |
| GTC BANK INC.                         | 648,133          | 1,162,115         | 4,504,761              | 28,184                  | 6,739                  | 8,777               | 64,947              | 6,423,657         |
| TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED      | 239,708          | 424,413           | 1,002,540              | 25,183                  | 852                    | 342                 | 9,255               | 1,702,294         |
| <b>TOTAL</b>                          | <b>2,760,624</b> | <b>5,474,330</b>  | <b>14,177,147</b>      | <b>70,172</b>           | <b>60,163</b>          | <b>17,633</b>       | <b>172,033</b>      | <b>22,732,102</b> |

#### PASIVO Y CAPITAL

| ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-  | OBLIGACIONES<br>DEPOSITARIAS | CRÉDITOS<br>OBTENIDOS | OBLIGACIONES<br>FINANCIERAS | PROVISIONES  | CRÉDITOS<br>DIFERIDOS | OTROS PASIVOS<br>4/ | CAPITAL<br>CONTABLE | TOTAL PASIVO Y<br>CAPITAL |
|---------------------------------------|------------------------------|-----------------------|-----------------------------|--------------|-----------------------|---------------------|---------------------|---------------------------|
| WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED | 5,721,460                    | --                    | --                          | 3,898        | 7,352                 | 90,170              | 497,994             | 6,320,874                 |
| OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION   | 621,459                      | 3,353                 | --                          | 591          | 50                    | 12,109              | 182,357             | 819,919                   |
| MERCOM BANK LTD.                      | 2,979,695                    | --                    | --                          | 188          | 214                   | 83,603              | 430,014             | 3,493,714                 |
| CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED        | 1,907,514                    | --                    | --                          | 644          | 79                    | 22,396              | 453,463             | 2,384,095                 |
| BAC BANK INC.                         | 1,413,792                    | --                    | --                          | 506          | --                    | 14,858              | 158,394             | 1,587,549                 |
| GTC BANK INC.                         | 5,745,717                    | 41,205                | --                          | 388          | --                    | 128,908             | 507,439             | 6,423,657                 |
| TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED      | 1,444,453                    | --                    | --                          | --           | 1,367                 | 19,835              | 236,639             | 1,702,294                 |
| <b>TOTAL</b>                          | <b>19,834,090</b>            | <b>44,558</b>         | <b>--</b>                   | <b>6,215</b> | <b>9,062</b>          | <b>371,879</b>      | <b>2,466,300</b>    | <b>22,732,102</b>         |

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 julio de 2009

Cifras en miles de quetzales

| ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-  | PRODUCTOS<br>FINANCIEROS | PRODUCTOS<br>SERVICIOS | OTROS PROD.<br>DE OPERAC. 1/ | PRODUCTOS<br>EXTRAORD. | GASTOS<br>FINANCIEROS | OTROS GTOS.<br>DE OPERAC. 2/ | GASTOS DE<br>ADMÓN. 3/ | GASTOS<br>EXTRAORD. | RESULTADO      |
|---------------------------------------|--------------------------|------------------------|------------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------------|------------------------|---------------------|----------------|
| WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED | 251,945                  | 2,491                  | 875                          | 247                    | 154,483               | 9,901                        | 50,033                 | --                  | 41,140         |
| OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION   | 45,000                   | 15                     | 261                          | 3                      | 31,178                | 1,591                        | 8,505                  | --                  | 4,003          |
| MERCOM BANK LTD.                      | 183,337                  | 655                    | 437                          | 533                    | 110,341               | 15,888                       | 7,197                  | 493                 | 51,043         |
| CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED        | 105,173                  | 65                     | --                           | --                     | 54,241                | 4,235                        | 10,961                 | --                  | 35,802         |
| BAC BANK INC.                         | 56,616                   | 222                    | 3,281                        | --                     | 33,494                | 1,648                        | 8,122                  | --                  | 16,855         |
| GTC BANK INC.                         | 293,161                  | 4                      | --                           | --                     | 211,984               | 1,390                        | 22,202                 | --                  | 57,588         |
| TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED      | 74,006                   | 824                    | 2,558                        | --                     | 47,210                | 9,882                        | 2,014                  | 424                 | 17,856         |
| <b>TOTAL</b>                          | <b>1,009,238</b>         | <b>4,276</b>           | <b>7,412</b>                 | <b>783</b>             | <b>642,931</b>        | <b>44,535</b>                | <b>109,034</b>         | <b>917</b>          | <b>224,287</b> |

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.



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



## POSICIÓN DE RESERVA DE LIQUIDEZ Y PATRIMONIAL

Al 31 de julio de 2009

Cifras en miles

| ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-  | Posición de Reserva de Liquidez<br>(Dólares de los Estados Unidos de América) |                                   |                                    | Posición Patrimonial<br>(Quetzales) |                         |                  | Índice de<br>Adecuación de<br>Capital |
|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|------------------|---------------------------------------|
|                                       | Posición de Liquidez<br>Computable                                            | Posición de Liquidez<br>Requerida | Posición de Reserva<br>de Liquidez | Patrimonio<br>Computable            | Patrimonio<br>Requerido | Posición         |                                       |
| WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED | 295,461                                                                       | 101,019                           | 194,442                            | 541,147                             | 386,379                 | 154,768          | 14.02%                                |
| OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION   | 40,031                                                                        | 10,947                            | 29,083                             | 187,244                             | 51,794                  | 135,451          | 36.15%                                |
| MERCOM BANK LTD.                      | 115,824                                                                       | 52,370                            | 63,454                             | 452,956                             | 246,841                 | 206,114          | 18.35%                                |
| CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED        | 122,295                                                                       | 33,605                            | 88,690                             | 470,183                             | 193,902                 | 276,281          | 24.35%                                |
| BAC BANK INC.                         | 56,257                                                                        | 24,878                            | 31,379                             | 163,176                             | 74,049                  | 89,127           | 22.07%                                |
| GTC BANK INC.                         | 171,855                                                                       | 102,486                           | 69,369                             | 519,611                             | 448,649                 | 70,963           | 11.59%                                |
| TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED      | 59,106                                                                        | 25,042                            | 34,064                             | 245,884                             | 111,117                 | 134,766          | 22.13%                                |
| <b>TOTAL</b>                          | <b>860,829</b>                                                                | <b>350,349</b>                    | <b>510,481</b>                     | <b>2,580,201</b>                    | <b>1,512,731</b>        | <b>1,067,470</b> |                                       |

## ACTIVOS CREDITICIOS

Cifras en miles de quetzales

|                                                 | CLASIFICACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS CONFORME VALUACIÓN<br>REFERIDA AL 30 DE JUNIO DE 2009 a/ |                |                |                |                |                                 | RESERVAS DE ACTIVOS<br>CREDITICIOS REGISTRADAS<br>AL 31 DE JULIO DE 2009 b/ |                | INDICADORES FINANCIEROS<br>SOBRE CALIDAD DE CARTERA<br>CREDITICIA AL 31 DE JULIO DE 2009 b/ |          |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
|                                                 | A                                                                                             | B              | C              | D              | E              | TOTAL DE ACTIVOS<br>CREDITICIOS | DE<br>VALUACIÓN                                                             | GENÉRICAS      | (CVC) c/                                                                                    | (CCR) d/ |
| <b>ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-</b>     |                                                                                               |                |                |                |                |                                 |                                                                             |                |                                                                                             |          |
| WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED           | 3,648,641                                                                                     | 86,006         | 7,461          | 3,146          | 47,459         | 3,792,714                       | 4,184                                                                       | 43,153         | 99.67%                                                                                      | 387.31%  |
| OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION             | 357,021                                                                                       | 6,897          | 2,177          | 0              | 1,185          | 367,280                         | 1,325                                                                       | 4,887          | 98.00%                                                                                      | 83.15%   |
| MERCOM BANK LTD.                                | 2,240,294                                                                                     | 60,018         | 63,979         | 19,226         | 74,365         | 2,457,882                       | 30,110                                                                      | 22,942         | 94.69%                                                                                      | 41.25%   |
| CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED                  | 1,119,596                                                                                     | 170,545        | 5,982          | 8,443          | 38,024         | 1,342,588                       | 14,565                                                                      | 16,720         | 89.18%                                                                                      | 22.47%   |
| BAC BANK INC.                                   | 989,039                                                                                       | 16,386         | 6,721          | 12,149         | 3,786          | 1,028,081                       | 4,394                                                                       | 4,782          | 97.83%                                                                                      | 36.89%   |
| GTC BANK INC.                                   | 4,509,437                                                                                     | 43,539         | 15,467         | 60,506         | 44,545         | 4,673,495                       | 28,160                                                                      | 12,172         | 98.04%                                                                                      | 45.31%   |
| TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED                | 915,479                                                                                       | 60,765         | 15,555         | 25,151         | 25,582         | 1,042,532                       | 1,940                                                                       | 9,245          | 96.60%                                                                                      | 30.54%   |
| <b>TOTAL</b>                                    | <b>13,779,507</b>                                                                             | <b>444,155</b> | <b>117,343</b> | <b>128,621</b> | <b>234,946</b> | <b>14,704,572</b>               | <b>84,678</b>                                                               | <b>113,901</b> |                                                                                             |          |
| <b>TARJETAS DE CRÉDITO</b>                      |                                                                                               |                |                |                |                |                                 |                                                                             |                |                                                                                             |          |
| TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.         | 46,437                                                                                        | 913            | 764            | 665            | 4,677          | 53,457                          | 5,209                                                                       | 400            | 86.86%                                                                                      | 82.89%   |
| CONTÉCNICA, S. A.                               | 580,782                                                                                       | 13,839         | 10,426         | 5,526          | 2,100          | 612,673                         | 5,111                                                                       | 4,920          | 97.75%                                                                                      | 65.81%   |
| TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.                    | 0                                                                                             | 0              | 0              | 0              | 0              | 0                               | 0                                                                           | 0              | 0.00%                                                                                       | 0.00%    |
| CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.                  | 778,407                                                                                       | 18,987         | 24,536         | 21,996         | 239            | 844,165                         | 17,093                                                                      | 84,171         | 96.13%                                                                                      | 328.54%  |
| TARJETAS DE CRÉDITO DE GUATEMALA, S. A.         | 14,700                                                                                        | 809            | 1,030          | 437            | 2,290          | 19,266                          | 2,773                                                                       | 78             | 82.57%                                                                                      | 87.74%   |
| G&T CONTICREDIT, S. A.                          | 221,708                                                                                       | 10,770         | 10,472         | 6,444          | 22,369         | 271,763                         | 28,554                                                                      | 711            | 87.70%                                                                                      | 88.45%   |
| CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA             | 497,153                                                                                       | 19,031         | 21,399         | 12,414         | 38,207         | 588,204                         | 49,664                                                                      | 1,911          | 88.87%                                                                                      | 80.43%   |
| <b>TOTAL</b>                                    | <b>2,139,187</b>                                                                              | <b>64,348</b>  | <b>68,628</b>  | <b>47,482</b>  | <b>69,883</b>  | <b>2,389,528</b>                | <b>108,404</b>                                                              | <b>92,192</b>  |                                                                                             |          |
| <b>OTRAS INSTITUCIONES</b>                      |                                                                                               |                |                |                |                |                                 |                                                                             |                |                                                                                             |          |
| SERVICIOS MÚLTIPLES DE INVERSIÓN, S. A.         | 18,260                                                                                        | 244            | 586            | 46             | 71             | 19,207                          | 210                                                                         | 48             | 0.00%                                                                                       | 0.00%    |
| LEASING CUSCATLÁN DE GUATEMALA, S. A.           | 25,141                                                                                        | 837            | 1,675          | 28             | 870            | 28,552                          | 2,033                                                                       | 230            | 87.35%                                                                                      | 64.82%   |
| ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.                | 92,348                                                                                        | 5,809          | 10,577         | 2,603          | 11,348         | 122,684                         | 1,662                                                                       | 3,230          | 82.50%                                                                                      | 23.63%   |
| NEGOCIOS Y TRANSACCIONES INSTITUCIONALES, S. A. | 0                                                                                             | 0              | 0              | 0              | 0              | 0                               | 0                                                                           | 0              | 0.00%                                                                                       | 0.00%    |
| INTERCONSUMO, S. A.                             | 87,196                                                                                        | 6,064          | 3,321          | 1,648          | 3,104          | 101,333                         | 4,882                                                                       | 243            | 92.95%                                                                                      | 69.45%   |
| CITIVALORES, S. A.                              | 1,272                                                                                         | 0              | 0              | 0              | 0              | 1,272                           | 0                                                                           | 3              | 100.00%                                                                                     | 0.00%    |
| <b>TOTAL</b>                                    | <b>224,217</b>                                                                                | <b>12,954</b>  | <b>16,159</b>  | <b>4,325</b>   | <b>15,393</b>  | <b>273,048</b>                  | <b>8,786</b>                                                                | <b>3,753</b>   |                                                                                             |          |

a/ Fuente: Saldos de Cartera Forma E83 y Valuación de Cartera, reportados al 30 de junio de 2009.

b/ Fuente: Información de Balance de Salos, reportada al 31 de julio de 2009.

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

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



## TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA NACIONAL Al 31 de julio de 2009

| INSTITUCIONES BANCARIAS                      | OPERACIONES ACTIVAS |        |                    |            |        |                    | OPERACIONES PASIVAS  |        |                    |                     |        |                    | DEPOSITOS A PLAZO |        |                    |                   |        |                    | BONOS BANCARIOS |        |                    |        |        |                    |
|----------------------------------------------|---------------------|--------|--------------------|------------|--------|--------------------|----------------------|--------|--------------------|---------------------|--------|--------------------|-------------------|--------|--------------------|-------------------|--------|--------------------|-----------------|--------|--------------------|--------|--------|--------------------|
|                                              | PRESTAMOS           |        |                    | DESCUENTOS |        |                    | DEPOSITOS MONETARIOS |        |                    | DEPOSITOS DE AHORRO |        |                    | DEPOSITOS A PLAZO |        |                    | 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 | MINIMA          | MAXIMA | PROMEDIO PONDERADO | MINIMA | MAXIMA | PROMEDIO PONDERADO |
| EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA | 6.00                | 42.00  | 15.61              | 6.33       | 21.00  | 12.98              | 11.76                | 0.00   | 0.69               | 0.00                | 0.00   | 0.00               | 0.00              | 0.00   | 0.00               | 0.00              | 0.00   | 0.00               | 0.00            | 0.00   | 0.00               | 0.00   | 0.00   | 0.00               |
| INMOBILIARIO, S. A.                          | 5.00                | 24.00  | 14.95              | 13.14      | 7.00   | 12.37              | 11.01                | 0.00   | 0.00               | 0.00                | 0.00   | 0.00               | 0.00              | 0.00   | 0.00               | 0.00              | 0.00   | 0.00               | 0.00            | 0.00   | 0.00               | 0.00   | 0.00   | 0.00               |
| GAT CONTINENTAL, S. A.                       | 1.00                | 45.00  | 11.97              | 21.00      | 35.00  | 12.37              | 11.01                | 0.00   | 0.00               | 0.00                | 0.00   | 0.00               | 0.00              | 0.00   | 0.00               | 0.00              | 0.00   | 0.00               | 0.00            | 0.00   | 0.00               | 0.00   | 0.00   | 0.00               |
| DE DESARROLLO RURAL, S. A.                   | 4.00                | 30.00  | 10.83              | 10.02      | 4.25   | 24.00              | 8.75                 | 0.00   | 0.00               | 0.00                | 0.00   | 0.00               | 0.00              | 0.00   | 0.00               | 0.00              | 0.00   | 0.00               | 0.00            | 0.00   | 0.00               | 0.00   | 0.00   | 0.00               |
| INTERNACIONAL, S. A.                         | 4.00                | 54.00  | 15.97              | 14.66      | 4.25   | 24.00              | 8.75                 | 0.00   | 0.00               | 0.00                | 0.00   | 0.00               | 0.00              | 0.00   | 0.00               | 0.00              | 0.00   | 0.00               | 0.00            | 0.00   | 0.00               | 0.00   | 0.00   | 0.00               |
| REFORMADOR, S. A.                            | 3.00                | 34.50  | 13.27              | 11.41      | 5.00   | 20.00              | 11.95                | 0.00   | 0.00               | 0.00                | 0.00   | 0.00               | 0.00              | 0.00   | 0.00               | 0.00              | 0.00   | 0.00               | 0.00            | 0.00   | 0.00               | 0.00   | 0.00   | 0.00               |
| CIUDADANOS, S. A.                            | 2.00                | 60.00  | 10.96              | 10.96      | 2.00   | 11.47              | 11.47                | 0.00   | 0.00               | 0.00                | 0.00   | 0.00               | 0.00              | 0.00   | 0.00               | 0.00              | 0.00   | 0.00               | 0.00            | 0.00   | 0.00               | 0.00   | 0.00   | 0.00               |
| CIUDADANOS, S. A. SUC. GUATEMALA             | 7.00                | 13.50  | 7.00               | 9.54       | 7.00   | 13.50              | 7.00                 | 0.00   | 0.00               | 0.00                | 0.00   | 0.00               | 0.00              | 0.00   | 0.00               | 0.00              | 0.00   | 0.00               | 0.00            | 0.00   | 0.00               | 0.00   | 0.00   | 0.00               |
| CIUDADANOS, S. A. SUC. GUATEMALA             | 7.00                | 13.50  | 7.00               | 9.54       | 7.00   | 13.50              | 7.00                 | 0.00   | 0.00               | 0.00                | 0.00   | 0.00               | 0.00              | 0.00   | 0.00               | 0.00              | 0.00   | 0.00               | 0.00            | 0.00   | 0.00               | 0.00   | 0.00   | 0.00               |
| DE LA REPUBLICA, S. A.                       | 11.00               | 13.00  | 12.70              | 12.06      | 12.00  | 12.50              | 12.11                | 0.00   | 0.00               | 0.00                | 0.00   | 0.00               | 0.00              | 0.00   | 0.00               | 0.00              | 0.00   | 0.00               | 0.00            | 0.00   | 0.00               | 0.00   | 0.00   | 0.00               |
| AMERICANO, S. A.                             | 5.00                | 24.50  | 13.36              | 11.47      | 12.00  | 12.50              | 12.11                | 0.00   | 0.00               | 0.00                | 0.00   | 0.00               | 0.00              | 0.00   | 0.00               | 0.00              | 0.00   | 0.00               | 0.00            | 0.00   | 0.00               | 0.00   | 0.00   | 0.00               |
| DE ANTIQUA, S. A.                            | 5.00                | 59.00  | 56.08              | 30.80      | 5.00   | 15.00              | 11.71                | 0.00   | 0.00               | 0.00                | 0.00   | 0.00               | 0.00              | 0.00   | 0.00               | 0.00              | 0.00   | 0.00               | 0.00            | 0.00   | 0.00               | 0.00   | 0.00   | 0.00               |
| DE ANTIQUA, S. A. SUC. GUATEMALA             | 5.00                | 65.00  | 42.97              | 37.70      | 10.00  | 15.00              | 11.71                | 0.00   | 0.00               | 0.00                | 0.00   | 0.00               | 0.00              | 0.00   | 0.00               | 0.00              | 0.00   | 0.00               | 0.00            | 0.00   | 0.00               | 0.00   | 0.00   | 0.00               |
| CIUDADANOS, S. A. SUC. GUATEMALA             | 5.00                | 25.00  | 11.68              | 11.68      | 5.00   | 11.68              | 11.68                | 0.00   | 0.00               | 0.00                | 0.00   | 0.00               | 0.00              | 0.00   | 0.00               | 0.00              | 0.00   | 0.00               | 0.00            | 0.00   | 0.00               | 0.00   | 0.00   | 0.00               |
| AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.            | 2.45                | 29.00  | 11.08              | 11.25      | 16.00  | 32.00              | 18.14                | 0.00   | 0.00               | 0.00                | 0.00   | 0.00               | 0.00              | 0.00   | 0.00               | 0.00              | 0.00   | 0.00               | 0.00            | 0.00   | 0.00               | 0.00   | 0.00   | 0.00               |
| DE CREDITO, S. A.                            | 5.00                | 24.00  | 20.00              | 14.78      | 13.00  | 18.50              | 14.25                | 0.00   | 0.00               | 0.00                | 0.00   | 0.00               | 0.00              | 0.00   | 0.00               | 0.00              | 0.00   | 0.00               | 0.00            | 0.00   | 0.00               | 0.00   | 0.00   | 0.00               |
| AZTECA DE GUATEMALA, S. A.                   | 1.00                | 122.86 | 122.86             | 90.97      | 1.00   | 10.50              | 1.25                 | 0.00   | 0.00               | 0.00                | 0.00   | 0.00               | 0.00              | 0.00   | 0.00               | 0.00              | 0.00   | 0.00               | 0.00            | 0.00   | 0.00               | 0.00   | 0.00   | 0.00               |

| SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS | OPERACIONES ACTIVAS |        |                    |            |        |                    | OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION) |        |                    |                     |        |                    | OTRAS OBLIGACIONES |        |                    |        |        |                    |
|---------------------------------|---------------------|--------|--------------------|------------|--------|--------------------|---------------------------------------------------------------|--------|--------------------|---------------------|--------|--------------------|--------------------|--------|--------------------|--------|--------|--------------------|
|                                 | PRESTAMOS           |        |                    | DESCUENTOS |        |                    | BONOS FINANCIEROS                                             |        |                    | PAGARES FINANCIEROS |        |                    | OTRAS OBLIGACIONES |        |                    |        |        |                    |
|                                 | MINIMA              | MAXIMA | PROMEDIO PONDERADO | MINIMA     | MAXIMA | PROMEDIO PONDERADO | MINIMA                                                        | MAXIMA | PROMEDIO PONDERADO | MINIMA              | MAXIMA | PROMEDIO PONDERADO | MINIMA             | MAXIMA | PROMEDIO PONDERADO | MINIMA | MAXIMA | PROMEDIO PONDERADO |
| GUATEMALTECA, S. A.             | 7.00                | 28.00  | 13.89              | 14.81      | 14.00  | 17.20              | 0.00                                                          | 0.00   | 0.00               | 0.00                | 0.00   | 0.00               | 0.00               | 0.00   | 0.00               | 0.00   | 0.00   | 0.00               |
| INDUSTRIAL, S. A.               | 12.00               | 29.00  | 12.55              | 12.55      | 12.00  | 12.00              | 0.00                                                          | 0.00   | 0.00               | 0.00                | 0.00   | 0.00               | 0.00               | 0.00   | 0.00               | 0.00   | 0.00   | 0.00               |
| DE DESARROLLO RURAL, S. A.      | 7.00                | 24.50  | 10.96              | 12.02      | 7.00   | 12.02              | 0.00                                                          | 0.00   | 0.00               | 0.00                | 0.00   | 0.00               | 0.00               | 0.00   | 0.00               | 0.00   | 0.00   | 0.00               |
| RURAL, S. A.                    | 8.75                | 16.00  | 12.07              | 11.95      | 8.75   | 12.07              | 0.00                                                          | 0.00   | 0.00               | 0.00                | 0.00   | 0.00               | 0.00               | 0.00   | 0.00               | 0.00   | 0.00   | 0.00               |
| DE OCCIDENTE, S. A.             | 7.65                | 15.00  | 12.72              | 10.60      | 7.65   | 12.72              | 0.00                                                          | 0.00   | 0.00               | 0.00                | 0.00   | 0.00               | 0.00               | 0.00   | 0.00               | 0.00   | 0.00   | 0.00               |
| DE CAPITAL, S. A.               | 9.00                | 12.25  | 9.50               | 10.10      | 9.00   | 10.10              | 0.00                                                          | 0.00   | 0.00               | 0.00                | 0.00   | 0.00               | 0.00               | 0.00   | 0.00               | 0.00   | 0.00   | 0.00               |
| SUMMA, S. A.                    | 14.00               | 18.00  | 16.75              | 16.01      | 14.00  | 16.75              | 0.00                                                          | 0.00   | 0.00               | 0.00                | 0.00   | 0.00               | 0.00               | 0.00   | 0.00               | 0.00   | 0.00   | 0.00               |
| SAN MIGUEL, S. A.               | 5.50                | 16.00  | 13.82              | 11.58      | 5.50   | 13.82              | 0.00                                                          | 0.00   | 0.00               | 0.00                | 0.00   | 0.00               | 0.00               | 0.00   | 0.00               | 0.00   | 0.00   | 0.00               |
| AGROMERCANTIL, S. A.            | 9.00                | 11.00  | 11.00              | 9.03       | 9.00   | 11.00              | 0.00                                                          | 0.00   | 0.00               | 0.00                | 0.00   | 0.00               | 0.00               | 0.00   | 0.00               | 0.00   | 0.00   | 0.00               |
| UNO, S. A.                      | 5.00                | 17.50  | 13.00              | 9.53       | 5.00   | 13.00              | 0.00                                                          | 0.00   | 0.00               | 0.00                | 0.00   | 0.00               | 0.00               | 0.00   | 0.00               | 0.00   | 0.00   | 0.00               |
| CONSOLIDADA, S. A.              | 9.00                | 26.00  | 17.91              | 11.87      | 9.00   | 17.91              | 0.00                                                          | 0.00   | 0.00               | 0.00                | 0.00   | 0.00               | 0.00               | 0.00   | 0.00               | 0.00   | 0.00   | 0.00               |
| DE LOS TRABAJADORES, S. A.      | 10.50               | 44.38  | 30.83              | 20.86      | 10.50  | 44.38              | 0.00                                                          | 0.00   | 0.00               | 0.00                | 0.00   | 0.00               | 0.00               | 0.00   | 0.00               | 0.00   | 0.00   | 0.00               |
| CREDITO, S. A.                  | 3.00                | 27.50  | 11.99              | 12.62      | 3.00   | 12.62              | 0.00                                                          | 0.00   | 0.00               | 0.00                | 0.00   | 0.00               | 0.00               | 0.00   | 0.00               | 0.00   | 0.00   | 0.00               |
| G & T CONTINENTAL, S. A.        | 3.00                | 27.50  | 11.99              | 12.62      | 3.00   | 12.62              | 0.00                                                          | 0.00   | 0.00               | 0.00                | 0.00   | 0.00               | 0.00               | 0.00   | 0.00               | 0.00   | 0.00   | 0.00               |

Las tasas de interés aplicadas a depósitos corresponden a operaciones con el público.  
La tasa modal se refiere a la tasa nominal de interés aplicada al mayor número de cuentas.  
La tasa de interés anual ponderada de las operaciones activas del sistema bancario es del 15.67%.  
La tasa de interés anual ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 4.63%.

## TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA EXTRANJERA Al 31 de julio de 2009

| 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 | 8.00                | 17.00  | 10.98              |            |        |                    | 0.00                 | 3.00   | 0.96               | 0.00                | 4.00   | 0.65               |
| INMOBILIARIO, S. A.                          | 9.00                | 12.00  | 9.75               | 5.00       | 20.00  | 9.92               | 0.00                 | 0.80   | 0.39               | 0.00                | 5.00   | 3.84               |
| GAT CONTINENTAL, S. A.                       | 3.40                | 18.00  | 9.42               | 8.39       |        |                    | 1.54                 | 1.54   | 1.54               | 2.63                | 2.63   | 2.63               |
| DE LOS TRABAJADORES                          | 5.00                | 12.40  | 9.80               | 9.24       | 8.00   | 8.00               | 0.00                 | 3.00   | 2.64               | 0.00                | 3.75   | 2.57               |
| DE DESARROLLO RURAL, S. A.                   | 3.00                | 12.50  | 7.15               | 7.48       | 7.00   | 11.00              | 0.00                 | 4.00   | 1.24               | 0.00                | 3.50   | 1.20               |
| INTERNACIONAL, S. A.                         | 4.94                | 10.50  | 9.06               | 8.58       |        |                    | 0.00                 | 5.56   | 0.00               | 0.00                | 2.95   | 1.75               |
| REFORMADOR, S. A.                            | 4.00                | 14.25  | 10.32              | 8.98       | 7.50   | 11.00              | 0.00                 | 2.50   | 0.91               | 0.00                | 3.85   | 0.00               |
| CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA               | 8.50                | 9.50   | 9.02               |            |        |                    | 0.00                 | 1.50   | 0.28               | 0.00                | 1.00   | 0.00               |
| DE LA REPUBLICA, S. A.                       | 8.50                | 8.50   | 8.50               |            |        |                    |                      |        |                    |                     |        |                    |
| AMERICANO, S. A.                             | 7.00                | 15.25  | 10.14              | 10.04      | 10.00  | 10.00              | 0.00                 | 3.10   | 1.95               | 0.00                | 4.80   | 1.25               |
| DE ANTIQUA, S. A.                            | 5.50                | 12.64  | 8.10               | 8.13       | 9.00   | 10.50              | 0.00                 | 4.00   | 1.67               | 0.00                | 3.75   | 0.00               |
| DE AMERICA CENTRAL, S. A.                    | 3.58                | 13.25  | 10.53              | 9.77       |        |                    | 0.00                 | 5.00   | 0.13               | 0.00                | 2.75   | 0.00               |
| AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.            | 3.55                | 23.50  | 10.34              |            |        |                    | 0.00                 | 7.00   | 0.91               | 0.00                | 2.75   | 0.00               |
| DE CREDITO, S. A.                            | 8.00                | 14.00  | 11.22              | 10.46      |        |                    | 0.00                 | 4.25   | 0.25               | 1.47                | 6.00   | 1.33               |
| AZTECA DE GUATEMALA, S. A.                   |                     |        |                    |            |        |                    | 0.00                 |        |                    |                     |        |                    |

| SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS | OPERACIONES ACTIVAS |        |                    |            |        |                    | OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACIÓN) |        |                    |                     |        |                    |
|---------------------------------|---------------------|--------|--------------------|------------|--------|--------------------|---------------------------------------------------------------|--------|--------------------|---------------------|--------|--------------------|
|                                 | 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.             | 6.50                | 13.00  | 8.14               |            |        |                    |                                                               |        |                    | 0.50                | 6.25   | 5.20               |
| INDUSTRIAL, S. A.               | 6.50                | 7.00   | 6.60               |            |        |                    |                                                               |        |                    | 0.50                | 6.07   | 4.26               |
| DE INVERSION, S. A.             | 7.50                | 12.75  | 10.12              |            |        |                    |                                                               |        |                    | 3.00                | 6.25   | 5.73               |
| RURAL, S. A.                    | 6.00                | 10.50  | 8.63               |            |        |                    |                                                               |        |                    | 3.45                | 7.25   | 6.26               |
| DE INVERSIÓN, S. A.             | 9.00                | 9.00   | 9.00               |            |        |                    |                                                               |        |                    | 3.50                | 9.00   | 8.19               |
| DE CAPITAL, S. A.               | 10.50               | 17.00  | 11.97              | 12.04      |        |                    |                                                               |        |                    | 3.00                | 6.67   | 5.58               |
| SAN MIGUEL, S. A.               | 8.00                | 9.50   | 8.63               |            |        |                    |                                                               |        |                    |                     |        |                    |
| AGROMERCANTIL, S. A.            |                     |        |                    |            |        |                    |                                                               |        |                    |                     |        |                    |
| UNO, S. A.                      | 4.00                | 10.00  | 9.01               |            |        |                    |                                                               |        |                    |                     |        |                    |
| DE LOS TRABAJADORES, S. A.      | 7.50                | 10.50  | 8.87               | 12.00      | 12.00  | 12.00              |                                                               |        |                    | 0.50                | 8.89   | 5.45               |
| CREDICORP, S. A.                |                     |        |                    |            |        |                    |                                                               |        |                    | 8.00                | 8.00   | 8.00               |
| G & T CONTINENTAL, S. A.        | 7.00                | 9.50   | 8.00               |            |        |                    |                                                               |        |                    | 2.00                | 6.60   | 6.23               |

Las tasas de interés aplicadas a depósitos corresponden a operaciones con el público.  
La tasa modal se refiere a la tasa nominal de interés aplicada al mayor número de cuentas.  
La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones activas del sistema bancario es del 8.62%.  
La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 2.85%.





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

### TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA EXTRANJERA Al 31 de julio de 2009

| ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-  | OPERACIONES ACTIVAS |        |       |                    |            |        |      |                    | OPERACIONES PASIVAS  |        |      |                    |                     |        |      |                    |                   |        |      |                    |                 |        |      |                    |
|---------------------------------------|---------------------|--------|-------|--------------------|------------|--------|------|--------------------|----------------------|--------|------|--------------------|---------------------|--------|------|--------------------|-------------------|--------|------|--------------------|-----------------|--------|------|--------------------|
|                                       | PRÉSTAMOS           |        |       |                    | DESCUENTOS |        |      |                    | DEPÓSITOS MONETARIOS |        |      |                    | DEPÓSITOS DE AHORRO |        |      |                    | DEPÓSITOS A PLAZO |        |      |                    | BONOS BANCARIOS |        |      |                    |
|                                       | MÍNIMA              | MÁXIMA | MODA  | PROMEDIO PONDERADA | MÍNIMA     | MÁXIMA | MODA | PROMEDIO PONDERADA | MÍNIMA               | MÁXIMA | MODA | PROMEDIO PONDERADA | MÍNIMA              | MÁXIMA | MODA | PROMEDIO PONDERADA | MÍNIMA            | MÁXIMA | MODA | PROMEDIO PONDERADA | MÍNIMA          | MÁXIMA | MODA | PROMEDIO PONDERADA |
| WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED | 2.22                | 12.00  | 8.94  | 7.45               | 6.00       | 9.50   | 7.02 | 7.06               | 0.00                 | 1.75   | 0.00 | 0.01               | 0.00                | 1.00   | 0.01 | 0.42               | 0.00              | 8.00   | 5.75 | 5.76               |                 |        |      |                    |
| OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION   | 3.97                | 13.00  | 9.94  | 9.31               |            |        |      |                    | 0.00                 | 2.50   | 1.78 | 2.12               | 0.00                | 2.25   | 0.00 | 1.83               | 0.40              | 9.00   | 5.27 | 6.38               |                 |        |      |                    |
| MERCOM BANK LTD.                      | 3.80                | 15.00  | 10.96 | 9.82               | 8.50       | 8.50   | 8.50 | 8.50               | 0.00                 | 0.00   | 0.00 | 0.00               | 0.00                | 3.50   | 0.00 | 2.12               | 3.75              | 8.50   | 6.29 | 6.37               |                 |        |      |                    |
| CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED        | 3.11                | 13.00  | 7.08  | 8.45               |            |        |      |                    | 0.00                 | 1.00   | 0.73 | 0.73               | 0.00                | 4.00   | 1.62 | 1.52               | 2.43              | 6.40   | 4.80 | 5.17               |                 |        |      |                    |
| BAC BANK INC.                         | 5.30                | 11.50  | 8.01  | 7.79               |            |        |      |                    | 0.00                 | 4.00   | 0.01 | 1.87               | 1.00                | 4.35   | 4.22 | 3.91               | 3.75              | 6.15   | 5.28 | 5.38               |                 |        |      |                    |
| GTC BANK INC.                         | 2.70                | 14.50  | 9.01  | 8.38               | 7.00       | 12.50  | 9.87 | 8.93               | 0.00                 | 4.75   | 2.14 | 2.04               | 0.00                | 6.50   | 1.81 | 2.99               | 0.75              | 8.50   | 6.13 | 6.17               |                 |        |      |                    |
| TRANSOM BANK (BARBADOS) LIMITED       | 2.62                | 13.00  | 10.89 | 9.25               | 8.50       | 9.75   | 9.75 | 9.53               | 0.00                 | 0.50   | 0.50 | 0.50               | 0.00                | 3.00   | 1.82 | 1.24               | 1.50              | 7.25   | 6.18 | 6.22               |                 |        |      |                    |

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

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

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones activas del sistema de las entidades fuera de plaza es del 8.46%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de las entidades fuera de plaza es del 5.38%.

### TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA NACIONAL Al 31 de julio de 2009

| OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS                | OPERACIONES ACTIVAS |        |       |                    |                     |        |       |                    |                          |        |       |                    | OPERACIONES PASIVAS |        |       |                    |        |        |      |                    |
|-------------------------------------------------|---------------------|--------|-------|--------------------|---------------------|--------|-------|--------------------|--------------------------|--------|-------|--------------------|---------------------|--------|-------|--------------------|--------|--------|------|--------------------|
|                                                 | PRÉSTAMOS           |        |       |                    | TARJETAS DE CRÉDITO |        |       |                    | ARRENDAMIENTO FINANCIERO |        |       |                    | FACTORAJE           |        |       |                    | BONOS  |        |      |                    |
|                                                 | 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 |
| <b>TARJETAS DE CRÉDITO</b>                      |                     |        |       |                    |                     |        |       |                    |                          |        |       |                    |                     |        |       |                    |        |        |      |                    |
| TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.         |                     |        |       |                    | 18.00               | 48.00  | 48.00 | 46.72              |                          |        |       |                    |                     |        |       |                    |        |        |      |                    |
| CONTECHICA, S. A.                               |                     |        |       |                    | 15.00               | 30.00  | 21.00 | 20.97              |                          |        |       |                    |                     |        |       |                    |        |        |      |                    |
| TARJETA AGROCOMERCANTIL, S. A.                  |                     |        |       |                    |                     |        |       |                    |                          |        |       |                    |                     |        |       |                    |        |        |      |                    |
| CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.                  |                     |        |       |                    | 15.00               | 20.52  | 15.00 | 17.16              |                          |        |       |                    |                     |        |       |                    |        |        |      |                    |
| TARJETAS DE CRÉDITO DE GUATEMALA, S. A.         |                     |        |       |                    | 1.80                | 60.00  | 57.00 | 50.46              |                          |        |       |                    |                     |        |       |                    |        |        |      |                    |
| G&T CONTICREDIT, S. A.                          |                     |        |       |                    | 0.60                | 60.00  | 60.00 | 52.82              |                          |        |       |                    |                     |        |       |                    |        |        |      |                    |
| CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA             |                     |        |       |                    | 6.00                | 72.00  | 60.00 | 49.51              |                          |        |       |                    |                     |        |       |                    |        |        |      |                    |
| <b>OTRAS</b>                                    |                     |        |       |                    |                     |        |       |                    |                          |        |       |                    |                     |        |       |                    |        |        |      |                    |
| SERVICIOS MÚLTIPLES DE INVERSIÓN, S. A.         |                     |        |       |                    |                     |        |       |                    | 8.73                     | 18.78  | 9.81  | 11.94              |                     |        |       |                    |        |        |      |                    |
| LEASING CUSCATLAN DE GUATEMALA, S. A.           |                     |        |       |                    |                     |        |       |                    | 5.04                     | 22.03  | 17.75 | 17.14              | 10.00               | 21.00  | 12.75 | 13.74              |        |        |      |                    |
| ARRENDADORA AGROCOMERCANTIL, S. A.              |                     |        |       |                    |                     |        |       |                    |                          |        |       |                    |                     |        |       |                    |        |        |      |                    |
| NEGOCIOS Y TRANSACCIONES INSTITUCIONALES, S. A. |                     |        |       |                    |                     |        |       |                    |                          |        |       |                    |                     |        |       |                    |        |        |      |                    |
| INTERCONSUMO, S. A.                             | 4.00                | 68.00  | 39.98 | 38.96              |                     |        |       |                    |                          |        |       |                    |                     |        |       |                    |        |        |      |                    |
| 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 30.74%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 8.26%.

### TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA EXTRANJERA Al 31 de julio de 2009

| OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS                | OPERACIONES ACTIVAS |        |      |                    |                     |        |       |                    |                          |        |       |                    | OPERACIONES PASIVAS |        |      |                    |        |        |      |                    |
|-------------------------------------------------|---------------------|--------|------|--------------------|---------------------|--------|-------|--------------------|--------------------------|--------|-------|--------------------|---------------------|--------|------|--------------------|--------|--------|------|--------------------|
|                                                 | PRÉSTAMOS           |        |      |                    | TARJETAS DE CRÉDITO |        |       |                    | ARRENDAMIENTO FINANCIERO |        |       |                    | FACTORAJE           |        |      |                    | BONOS  |        |      |                    |
|                                                 | 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 |
| <b>TARJETAS DE CRÉDITO</b>                      |                     |        |      |                    |                     |        |       |                    |                          |        |       |                    |                     |        |      |                    |        |        |      |                    |
| TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.         |                     |        |      |                    | 11.88               | 21.00  | 21.00 | 20.56              |                          |        |       |                    |                     |        |      |                    |        |        |      |                    |
| CONTECHICA, S. A.                               |                     |        |      |                    | 18.00               | 30.00  | 24.00 | 24.00              |                          |        |       |                    |                     |        |      |                    |        |        |      |                    |
| TARJETA AGROCOMERCANTIL, S. A.                  |                     |        |      |                    |                     |        |       |                    |                          |        |       |                    |                     |        |      |                    |        |        |      |                    |
| CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.                  |                     |        |      |                    |                     |        |       |                    |                          |        |       |                    |                     |        |      |                    |        |        |      |                    |
| TARJETAS DE CRÉDITO DE GUATEMALA, S. A.         |                     |        |      |                    | 27.00               | 33.00  | 33.00 | 33.00              |                          |        |       |                    |                     |        |      |                    |        |        |      |                    |
| G&T CONTICREDIT, S. A.                          |                     |        |      |                    | 24.00               | 33.00  | 33.00 | 30.24              |                          |        |       |                    |                     |        |      |                    |        |        |      |                    |
| CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA             |                     |        |      |                    | 13.56               | 48.00  | 36.00 | 22.23              |                          |        |       |                    |                     |        |      |                    |        |        |      |                    |
| <b>OTRAS</b>                                    |                     |        |      |                    |                     |        |       |                    |                          |        |       |                    |                     |        |      |                    |        |        |      |                    |
| SERVICIOS MÚLTIPLES DE INVERSIÓN, S. A.         |                     |        |      |                    |                     |        |       |                    | 6.65                     | 51.87  | 11.85 | 9.26               |                     |        |      |                    |        |        |      |                    |
| LEASING CUSCATLAN DE GUATEMALA, S. A.           |                     |        |      |                    |                     |        |       |                    | 3.72                     | 19.98  | 11.23 | 11.79              |                     |        |      |                    |        |        |      |                    |
| ARRENDADORA AGROCOMERCANTIL, S. A.              |                     |        |      |                    |                     |        |       |                    |                          |        |       |                    |                     |        |      |                    |        |        |      |                    |
| NEGOCIOS Y TRANSACCIONES INSTITUCIONALES, S. A. |                     |        |      |                    |                     |        |       |                    |                          |        |       |                    |                     |        |      |                    |        |        |      |                    |
| INTERCONSUMO, S. A.                             |                     |        |      |                    |                     |        |       |                    |                          |        |       |                    |                     |        |      |                    |        |        |      |                    |
| CITIVALORES, S. A.                              |                     |        |      |                    |                     |        |       |                    | 7.32                     | 7.79   | 7.50  | 7.49               |                     |        |      |                    |        |        |      |                    |

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 24.96%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 14.08%.



## MULTAS NOTIFICADAS A ENTIDADES SUJETAS A LA VIGILANCIA E INSPECCIÓN DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DURANTE JULIO DE 2009

| NOMBRE DE LA ENTIDAD                         | FECHA EN QUE SE IMPUSO | MOTIVO                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | MONTO EN Q |
|----------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>Banco Citibank de Guatemala, S. A.</b>    | 25/06/2009             | Multa impuesta por infracción a la literal b) del artículo 2 del Acuerdo Número 14-2007 del Superintendente de Bancos, que contiene las Disposiciones Generales de Envío de Información a la Superintendencia de Bancos, por el envío extemporáneo de la información referente a tasas de interés.                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 10,593.21  |
| <b>Financiera de los Trabajadores, S. A.</b> | 25/06/2009             | Multa impuesta por infracción al numeral 2.1 del apartado II. Normas Contables Generales, del Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos y al artículo 379 del Código de Comercio de Guatemala, por registrar productos por concepto de intereses sobre Certificados Representativos de Bonos del Tesoro de la República de Guatemala expresados en Quetzales, los cuales corresponden al ejercicio contable 2009, por lo que no se presenta en forma razonable su situación financiera al 31 de diciembre de 2008. | 82,301.06  |
| <b>Aseguradora Mundial, S. A.</b>            | 07/07/2009             | Multa impuesta por infracción al artículo 10 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", emitidos conforme anexo al Acuerdo Número 007-2007 del Superintendente de Bancos, por no haber remitido en el plazo establecido, copia del informe final de los auditores externos, correspondiente al ejercicio contable 2008.                                                                                                                          | 500.00     |
| <b>Fianzas Universales, S. A.</b>            | 10/06/2009             | Multa impuesta por infracción al artículo 17 del Reglamento de la Ley de Inversiones de Reservas Técnicas y Matemáticas de las Empresas de Seguros, por no tener debidamente constituidas las inversiones obligatorias al 30 de junio de 2008.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 10,000.00  |
| <b>Afianzadora General, S. A.</b>            | 26/05/2009             | Multa impuesta por infracción al artículo 17 del Reglamento de la Ley de Inversiones de Reservas Técnicas y Matemáticas de las Empresas de Seguros, por no completar la inversión de sus reservas técnicas aprobadas por el Ministerio de Economía.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 10,000.00  |

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.



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 julio de 2009 se encuentran bajo su vigilancia e inspección, son los siguientes:

### 1. Grupo Financiero Corporación BI

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

### 2. Grupo Financiero de Occidente

Financiera de Occidente, S. A.  
Seguros de Occidente, S. A.  
Fianzas de Occidente, S. A.  
Asesores Bursátiles de Occidente, S. A.  
Occidente International Corporation  
Tarjetas de Crédito de Occidente, S. A.  
Occidente Corporation USA (1)

### 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

### 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. (2)  
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) La Junta Monetaria mediante resolución JM-67-2009 del 3 de julio de 2009, autorizó la separación de Occidente Corporation USA del Grupo Financiero de Occidente.

(2) 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 julio de 2009 se encuentran bajo su vigilancia e inspección, son las siguientes:**

## INSTITUCIONES BANCARIAS

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

## SOCIEDADES FINANCIERAS

1. Financiera Guatemalteca, S. A.
2. Corporación Financiera Nacional
3. Financiera Industrial, S. A.
4. Financiera de Inversión, S. A.
5. Financiera Rural, S. A.
6. Financiera de Occidente, S. A.
7. Financiera de Capitales, S. A.
8. Financiera Summa, S. A.
9. Financiera San Miguel, S. A.
10. Financiera Agromercantil, S. A.
11. Financiera Uno, S. A. (2)
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. 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) Limited
2. Occidente International Corporation
3. Mercom Bank Ltd.
4. Cuscatlan Bank & Trust Limited
5. Banex International Bank Corp.(3)
6. BAC Bank Inc.
7. GTC Bank Inc.
8. Transcom Bank (Barbados) Limited

- (1) La Junta Monetaria mediante resolución JM-50-2009 del 13 de mayo de 2009, autorizó la fusión por absorción de Banco de la República, Sociedad Anónima por Banco de los Trabajadores.
- (2) La Junta Monetaria mediante resolución JM-29-2009 del 4 de marzo de 2009, autorizó el cambio de denominación social por el de Financiera MVA, Sociedad Anónima.
- (3) Fusionada por absorción con GTC Bank Inc. En proceso de desincorporación del Grupo Financiero G&T Continental.
- (4) La Junta Monetaria mediante Resolución JM-67-2009 del 3 de julio de 2009, autorizó la separación de Occidente Corporation USA del Grupo Financiero de Occidente.

## 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. Occidente Corporation USA (4)
8. Interconsumo, S. A.
9. Citivalores, S. A.

# ¿Realiza sus operaciones financieras en una entidad supervisada por la Superintendencia de Bancos?



Cualquier Información o aclaración  
le atendemos en la  
Oficina de Atención al Usuario  
9a avenida 22-00 zona 1  
Tel: 2429-5333 • Fax: 2232-0002  
[info@sib.gob.gt](mailto:info@sib.gob.gt)



Promovemos la estabilidad y confianza  
en el sistema financiero supervisado