

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

-correspondiente a mayo 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



Índice

	Pag.
Principales rubros del balance general de instituciones bancarias	3
Principales rubros del estado de resultados de instituciones bancarias	4
Posición de encaje y patrimonial de instituciones bancarias	4
Principales rubros del balance general de sociedades financieras privadas	5
Principales rubros del estado de resultados de sociedades financieras privadas	6
Posición patrimonial de sociedades financieras privadas	6
Principales rubros del balance general de entidades fuera de plaza o entidades off shore	7
Principales rubros del estado de resultados de entidades fuera de plaza o entidades off shore	7
Posición de reserva de liquidez y patrimonial de entidades fuera de plaza o entidades off shore	8
Tasas de interés aplicadas por las instituciones bancarias y sociedades financieras privadas en moneda nacional	9
Tasas de interés aplicadas por las instituciones bancarias y sociedades financieras privadas en moneda extranjera	10
Tasas de interés aplicadas por otras instituciones supervisadas en moneda nacional	11
Tasas de interés aplicadas por otras instituciones supervisadas en moneda extranjera	11
Tasas de interés aplicadas por las entidades fuera de plaza o entidades off shore en moneda extranjera	12
Ajustes	12
Instituciones en situación especial	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 financieras por lo que, su veracidad y exactitud, así como sus deficiencias, son responsabilidad de las entidades remitentes.**
- El orden y numeración de las distintas instituciones, responde únicamente a su fecha de apertura y en caso de grupos financieros, a la fecha de aprobación por Junta Monetaria.
- La Superintendencia de Bancos, no es responsable por los usos que se dé o las decisiones que se tomen, basadas en la información publicada.
- La información publicada en este suplemento puede consultarse en la página www.sib.gob.gt.

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



Instituciones Bancarias

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de mayo de 2009
Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

INSTITUCIONES BANCARIAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CREDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	347,101	834,591	664,821	208,930	313,717	40,292	67,610	2,477,062
INMOBILIARIO, S. A.	157,543	204,068	509,471	19,161	32,496	9,163	14,940	946,863
G&T CONTINENTAL, S. A.	4,158,958	9,635,103	13,689,444	47,483	571,304	107,143	482,002	28,691,436
DE LOS TRABAJADORES	605,515	605,276	3,788,780	6,011	108,335	56,791	132,194	5,302,901
INDUSTRIAL, S. A.	5,608,693	9,854,538	18,665,123	28,473	1,091,134	679,611	502,772	36,430,344
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	3,157,425	3,925,102	15,284,031	339,530	484,771	273,565	507,316	23,971,739
INTERNACIONAL, S. A.	667,810	462,097	2,136,576	32,888	130,722	43,794	18,976	3,492,872
REFORMADOR, S. A.	1,046,784	1,639,298	4,638,577	16,179	173,431	38,172	87,354	8,239,796
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	511,729	451,422	54,102	--	2,069	2,533	41,615	1,063,469
VIVIBANCO, S. A.	36,577	231,002	22,876	17,626	13,191	1,721	18,364	341,356
** DE LA REPUBLICA, S. A.	4,929	--	107,128	--	--	--	9,014	121,071
AMERICANO, S. A.	39,851	25,765	181,450	11,747	355	326	17,227	276,721
PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A.	156,787	64,516	612,829	139	21,654	3,799	15,599	875,323
DE ANTIGUA, S. A.	96,757	39,179	379,694	--	9,253	38,522	22,387	585,793
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	946,357	337,293	2,714,284	111	76	5,603	37,483	4,041,206
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	1,540,359	790,932	4,881,177	6,110	93,266	42,508	89,761	7,444,112
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,603,779	2,217,386	5,459,055	29,061	294,875	60,648	144,914	9,809,717
DE CREDITO, S. A.	152,228	54,264	299,803	--	13,084	4,662	19,533	543,574
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	91,593	62,121	413,317	--	1,932	3,625	17,322	589,910
TOTAL	21,530,775	31,433,953	74,502,538	763,459	3,355,667	1,412,498	2,246,383	135,245,265

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	1,864,073	--	3,069	27,853	866	256,974	39,638	284,589	2,477,062
INMOBILIARIO, S. A.	834,099	--	--	1,118	7	16,921	19,761	74,958	946,863
G&T CONTINENTAL, S. A.	20,071,681	4,587,953	182,941	18,553	85,444	754,582	94,360	2,895,921	28,691,436
DE LOS TRABAJADORES	4,156,249	117,998	51,357	27,231	25	299,020	68,945	582,078	5,302,901
INDUSTRIAL, S. A.	27,299,946	4,454,319	460,788	31,502	12,157	837,145	36,988	3,297,498	36,430,344
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	19,149,703	977,377	326,530	62,052	15,977	593,862	167,981	2,678,257	23,971,739
INTERNACIONAL, S. A.	2,864,924	151,646	39,616	6,256	13,853	130,650	7,466	278,461	3,492,872
REFORMADOR, S. A.	6,265,966	886,590	--	7,768	2,586	281,985	29,032	765,869	8,239,796
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	760,889	10,638	--	7,669	--	75,724	1,300	207,249	1,063,469
VIVIBANCO, S. A.	172,229	47,775	--	1,958	82	19,218	25,965	74,129	341,356
** DE LA REPUBLICA, S. A.	--	--	--	--	--	3	534	120,535	121,071
AMERICANO, S. A.	105,167	7,459	106,203	367	83	5,696	1,146	50,601	276,721
PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A.	685,735	52,285	--	3,890	452	37,079	7,134	88,748	875,323
DE ANTIGUA, S. A.	460,546	--	--	6,459	--	55,625	24,403	38,760	585,793
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	2,971,697	467,698	--	6,708	33	130,447	20,247	444,377	4,041,206
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	5,698,550	312,141	25	22,447	135	383,688	14,701	1,012,426	7,444,112
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	7,920,738	699,309	57,564	16,463	2,033	286,418	43,633	783,559	9,809,717
DE CREDITO, S. A.	389,970	1,043	--	2,478	348	38,782	962	109,991	543,574
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	399,732	--	--	13,807	9,789	64,306	12,783	89,493	589,910
TOTAL	102,071,894	12,774,231	1,228,093	264,579	143,870	4,268,125	616,979	13,877,499	135,245,265

* 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 por pagar, otras obligaciones y sucursales, casa matriz y departamentos adscritos.



PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 31 de mayo 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	62,429	110,836	2,549	7,695	20,078	3,310	70,070	79,216	10,834
INMOBILIARIO, S. A.	35,855	1,484	860	1,491	14,243	1,884	19,689	340	3,533
G&T CONTINENTAL, S. A.	894,350	70,528	59,684	5,736	478,539	22,778	331,815	2,141	195,026
DE LOS TRABAJADORES	320,195	3,777	10,229	50	127,656	40,224	122,276	74	44,021
INDUSTRIAL, S. A.	1,118,931	83,690	167,641	442	573,857	60,035	449,025	43	287,743
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	1,076,597	87,706	48,405	3,242	348,426	91,175	465,814	1,472	309,064
INTERNACIONAL, S. A.	121,219	13,306	7,262	813	51,008	7,783	64,420	512	18,877
REFORMADOR, S. A.	268,747	12,186	23,747	513	128,919	25,506	87,553	60	63,154
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	39,244	8,034	12,840	--	7,671	3,303	43,010	55	6,079
VIVIBANCO, S. A.	20,152	1,083	198	722	5,769	573	11,063	676	4,074
DE LA REPÚBLICA, S. A.	38,923	7,191	11,789	--	32,982	3,867	17,665	49	3,341
AMERICANO, S. A.	11,087	320	986	1,090	5,132	865	3,309	--	4,177
PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A.	85,731	632	2,287	684	21,441	11,355	45,690	2	10,846
DE ANTIGUA, S. A.	86,658	6,450	811	11,105	18,714	19,046	67,086	--	177
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	126,644	14,719	14,515	--	51,615	24,047	23,614	--	56,602
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	573,198	28,190	33,122	41,413	127,756	219,767	237,937	1,480	88,983
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	337,000	38,008	33,534	2,984	109,751	9,212	228,442	584	63,537
DE CRÉDITO, S. A.	19,091	1,508	5,325	--	10,954	180	11,950	--	2,839
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	183,796	7,376	3,042	2,465	14,133	66,114	108,652	193	7,587
TOTAL	5,419,847	497,024	438,826	80,445	2,148,644	611,024	2,409,080	86,897	1,180,494

* 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 Q103,646 miles y Q75,570 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 mayo 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	267,115	255,375	11,740	667	531	136	289,296	128,136	161,160	22.83%
INMOBILIARIO, S. A.	107,588	106,768	820	1,731	1,251	480	72,588	58,091	14,497	12.54%
G&T CONTINENTAL, S. A.	2,497,766	2,464,525	33,242	55,954	52,749	3,206	2,242,506	1,714,882	527,624	13.14%
DE LOS TRABAJADORES	536,342	519,359	16,983	5,052	4,104	947	471,793	431,407	40,386	10.96%
INDUSTRIAL, S. A.	3,252,391	3,236,316	16,075	85,540	84,139	1,401	3,502,341	2,708,567	793,773	13.75%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	2,884,954	2,686,131	198,824	12,342	11,889	453	2,824,554	1,727,440	1,097,114	16.95%
INTERNACIONAL, S. A.	295,892	294,916	976	15,098	15,025	73	327,212	244,174	83,038	13.69%
REFORMADOR, S. A.	745,131	736,865	8,266	20,830	20,350	480	769,244	536,123	233,121	14.44%
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	119,290	90,180	29,109	7,950	2,876	5,074	195,892	19,773	176,119	99.07%
VIVIBANCO, S. A.	25,549	24,928	621	143	31	112	74,429	21,894	52,535	34.42%
DE LA REPÚBLICA, S. A.	64,073	55,080	8,993	886	809	76	120,535	11,572	108,963	104.16%
AMERICANO, S. A.	12,588	9,573	3,015	969	810	158	50,935	18,256	32,680	27.91%
PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A.	81,470	79,144	2,326	3,418	2,736	682	103,736	71,642	32,093	14.61%
DE ANTIGUA, S. A.	68,461	67,089	1,372	95	78	17	69,039	59,212	9,827	12.30%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	253,775	236,242	17,532	33,882	23,930	9,952	377,550	231,194	146,356	16.33%
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	556,175	552,555	3,620	32,407	32,238	170	928,908	645,870	283,038	14.38%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	954,667	951,285	3,382	23,837	23,687	150	794,959	571,325	223,634	14.02%
DE CRÉDITO, S. A.	43,583	41,398	2,184	2,097	1,969	128	112,387	40,242	72,145	29.27%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	54,645	54,047	598	596	568	28	98,484	43,845	54,639	22.46%
TOTAL	12,821,455	12,461,776	359,680	303,494	279,770	23,723	13,426,388	9,283,646	4,142,742	

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.



PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de mayo 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.	22,656	468,248	171,050	56,635	2,186	2,141	18,651	741,568
INDUSTRIAL S. A.	23,778	939,559	26,644	100,431	20	138	22,350	1,112,920
DE INVERSION S. A.	19,574	27,930	146,059	18,128	101	385	2,732	214,908
RURAL S. A.	9,280	63,524	109,857	139,810	37	700	1,396	324,604
DE OCCIDENTE S. A.	43,735	188,328	145,192	39,439	43,681	804	2,894	464,073
DE CAPITALS S. A.	12,864	8,821	3,950	--	--	--	2,225	27,860
SUMMA S. A.	8,759	1,278	49,476	10,321	947	1,370	3,578	75,731
SAN MIGUEL S. A.	34,303	56,252	111,836	7,764	178	40	768	211,142
AGROMERCANTIL S. A.	927	69,844	1,402	2,000	--	707	1,530	76,410
UNO S. A.	419	8,749	--	--	--	4	10	9,182
LAS TRES AMÉRICAS S. A.	1,329	243	13,033	--	2,428	35	9,562	26,629
CONSOLIDADA S. A.	75,844	116,745	408,373	202,689	--	99	934	804,684
DE LOS TRABAJADORES S. A.	2,138	23,000	42,282	31,798	1,233	6,082	12,705	119,238
CREDICORP S. A.	6,900	145,730	6,205	1,918	76	1,309	10,004	172,143
G & T CONTINENTAL S. A.	7,166	1,382,736	134,914	4,985	4,040	1,212	23,603	1,558,656
TOTAL	269,672	3,500,987	1,370,273	615,918	54,927	15,026	112,942	5,939,748

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.	--	643,417	157	182	7,753	4,522	85,537	741,568
INDUSTRIAL S. A.	--	1,024,791	1	8	1,579	235	86,305	1,112,920
DE INVERSION S. A.	--	171,939	271	--	851	1,099	40,748	214,908
RURAL S. A.	--	237,345	356	--	2,163	1,280	83,461	324,604
DE OCCIDENTE S. A.	39,362	259,986	870	65	6,263	8,616	148,910	464,073
DE CAPITALS S. A.	--	--	--	7	12	69	27,771	27,860
SUMMA S. A.	9,651	42,414	447	1,450	12,486	49	9,234	75,731
SAN MIGUEL S. A.	--	154,925	643	--	2,155	467	52,952	211,142
AGROMERCANTIL S. A.	687	61,845	--	2	80	79	13,717	76,410
UNO S. A.	--	--	65	--	27	--	9,090	9,182
LAS TRES AMÉRICAS S. A.	--	4,349	188	--	3,749	91	18,253	26,629
CONSOLIDADA S. A.	121,812	531,848	1,632	11	4,733	620	144,029	804,684
DE LOS TRABAJADORES S. A.	--	75,704	--	6	4,098	225	39,205	119,238
CREDICORP S. A.	13,204	121,486	611	269	4,915	1,150	30,507	172,143
G & T CONTINENTAL S. A.	30,000	1,391,527	1,543	--	6,403	1,170	128,013	1,558,656
TOTAL	214,716	4,721,576	6,784	2,000	57,267	19,672	917,732	5,939,748

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 mayo 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.	24,733	328	311	--	19,395	352	1,594	477	3,555
INDUSTRIAL, S. A.	41,106	1,897	1,809	--	25,651	1,897	2,646	--	14,618
DE INVERSIÓN, S. A.	9,144	7	153	--	4,608	551	2,067	--	2,078
RURAL, S. A.	8,961	324	566	11	3,436	1,451	1,142	--	3,832
DE OCCIDENTE, S. A.	10,443	2,683	1,719	41	8,736	1,003	4,741	166	241
DE CAPITALES, S. A.	440	19	224	--	--	--	94	--	588
SUMMA, S. A.	7,082	291	192	--	4,361	232	2,833	--	139
SAN MIGUEL, S. A.	7,875	82	1,341	8	4,665	687	2,363	--	1,590
AGROMERCANTIL, S. A.	2,459	49	153	114	1,525	20	100	--	1,129
UNO, S. A.	262	23	--	--	--	7	349	--	(72)
LAS TRES AMÉRICAS, S. A.	74	827	97	--	--	62	1,624	--	(689)
CONSOLIDADA, S. A.	27,251	7,696	1,448	--	19,049	1,753	2,826	--	12,767
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	10,426	30	390	--	3,968	6,360	718	--	(199)
CREDICORP, S. A.	12,107	949	339	--	6,401	--	2,864	--	4,131
G & T CONTINENTAL, S. A.	58,119	1,970	689	--	38,514	993	6,778	22	14,470
TOTAL	220,482	17,175	9,431	174	140,309	15,368	32,739	665	58,178

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 mayo de 2009

Cifras en miles de quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	Índice de Adecuación de Capital
GUATEMALTECA, S. A.	87,925	30,147	57,779	29.18%
INDUSTRIAL, S. A.	86,405	13,286	73,119	65.04%
DE INVERSIÓN, S. A.	38,794	15,023	23,770	25.82%
RURAL, S. A.	85,314	15,588	69,725	54.73%
DE OCCIDENTE, S. A.	70,864	22,017	48,847	32.19%
DE CAPITALES, S. A.	27,771	1,215	26,556	228.59%
SUMMA, S. A.	17,927	7,583	10,345	24.72%
SAN MIGUEL, S. A.	49,857	12,449	37,408	40.07%
AGROMERCANTIL, S. A.	13,737	684	13,053	200.78%
UNO, S. A.	9,090	43	9,047	2,112.43%
LAS TRES AMÉRICAS, S. A.	18,253	2,547	15,705	71.65%
CONSOLIDADA, S. A.	144,604	55,375	89,229	26.11%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	39,205	8,355	30,850	46.92%
CREDICORP, S. A.	30,507	14,851	15,656	20.62%
G & T CONTINENTAL, S. A.	129,204	21,902	107,301	58.99%
TOTAL	849,455	221,065	628,390	



PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de mayo de 2009

Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	695,952	1,691,602	3,727,783	3,270	43,304	2,072	47,835	6,211,818
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	84,380	336,877	356,539	--	1,036	959	4,491	784,283
MERCOM BANK LTD.	370,138	356,841	2,460,801	14,571	36	3,583	21,126	3,227,096
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	333,038	524,081	1,438,805	--	533	2,859	30,188	2,329,505
BAC BANK INC.	278,800	208,174	1,048,933	--	240	448	11,356	1,547,951
GTC BANK INC.	634,996	983,792	4,575,515	27,773	6,644	5,505	166,177	6,400,402
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	221,886	332,416	1,065,829	11,433	862	343	13,451	1,646,221
TOTAL	2,619,190	4,433,783	14,674,205	57,047	52,655	15,769	294,624	22,147,276

PASIVO Y CAPITAL

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 4/	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	5,620,407	--	--	4,378	8,038	88,188	490,807	6,211,818
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	593,197	7,188	--	576	28	11,368	171,926	784,283
MERCOM BANK LTD.	2,743,257	--	--	254	214	75,280	408,091	3,227,096
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	1,862,943	--	--	624	--	28,546	437,392	2,329,505
BAC BANK INC.	1,386,482	--	--	573	--	14,222	146,674	1,547,951
GTC BANK INC.	5,493,512	227,382	--	1,434	--	129,668	549,407	6,400,402
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	1,395,502	2,636	--	--	1,640	21,832	224,610	1,646,221
TOTAL	19,095,300	237,206	--	7,839	9,920	368,104	2,428,907	22,147,276

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 mayo de 2009

Cifras en miles de quetzales

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	178,837	1,671	681	191	107,051	9,344	34,107	--	30,877
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	32,555	11	256	3	22,263	1,161	6,198	--	3,202
MERCOM BANK LTD.	131,067	500	406	1,423	77,280	11,947	5,009	1,057	38,105
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	76,737	64	--	--	40,038	2,045	6,870	--	27,849
BAC BANK INC.	40,286	155	--	--	20,887	--	5,608	--	13,945
GTC BANK INC.	208,089	--	--	--	150,992	1,370	16,292	--	39,435
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	51,665	520	1,951	--	33,218	6,777	1,411	296	12,433
TOTAL	719,236	2,921	3,294	1,617	451,729	32,644	75,495	1,353	165,846

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.



POSICIÓN DE RESERVA DE LIQUIDEZ Y PATRIMONIAL

Al 31 de mayo de 2009

Cifras en miles

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	Posición de Reserva de Liquidez (Dólares de los Estados Unidos de América)		Posición de Reserva de Liquidez de Liquidez		Posición Patrimonial (Quetzales)		Índice de Adecuación de Capital
	Posición de Liquidez Computable	Posición de Liquidez Requerida	Posición de Reserva de Liquidez	Posición de Reserva de Liquidez	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	263,617	101,545	162,073	162,073	536,495	399,300	13.45%
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	41,641	10,597	31,043	31,043	177,495	51,467	34.49%
MERCOM BANK LTD.	75,231	48,741	26,490	26,490	425,739	233,170	18.26%
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	99,766	34,068	65,698	65,698	453,867	198,582	22.98%
BAC BANK INC.	47,648	24,331	23,317	23,317	151,974	74,921	20.33%
GTC BANK INC.	128,521	104,134	24,387	24,387	567,389	450,496	12.61%
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	55,865	25,403	30,462	30,462	231,558	112,694	20.55%
TOTAL	712,289	348,820	363,470	363,470	2,544,517	1,023,886	

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA NACIONAL Al 31 de mayo de 2009

INSTITUCIONES BANCARIAS	PRESTAMOS			DESCUENTOS			DEPOSITOS MONETARIOS			DEPOSITOS DE AHORRO			DEPOSITOS A PLAZO			BONOS BANCARIOS		
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	42.00	15.87	13.00	21.00	13.12	0.00	3.00	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
INMOBILIARIO S.A.	5.00	25.00	14.98	13.16	7.00	36.00	12.66	11.24	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	12.08	10.00	22.00	11.01	12.50	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	6.00	45.00	26.78	24.02	10.00	11.01	12.50	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.	4.00	39.00	18.19	9.99	4.00	24.00	13.17	8.78	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE SERVICIOS RURALES S.A.	4.00	34.00	13.95	14.75	11.00	11.00	11.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE SERVICIOS S.A.	4.00	34.00	13.95	14.75	11.00	11.00	11.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
REFORMADOR S.A.	2.00	60.00	40.00	11.11	5.00	20.00	11.99	11.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
CITIBANK N.A. SUC. GUATEMALA	5.00	13.50	7.00	9.80					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
VIVIBANCO S.A.	8.00	28.00	9.20	11.57					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					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE SERVICIOS S.A.	5.00	24.50	13.30	12.05					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
PRIVADO PARA EL DESARROLLO S.A.	5.00	54.00	41.30	32.93					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	61.73	41.87	36.78					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
CITIBANK DE GUATEMALA S.A.	5.00	29.00	11.08	11.07	10.00	13.00	10.85	11.43	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.	2.75	29.00	11.09	11.35	15.00	32.00	16.00	17.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE SERVICIOS S.A.	10.00	11.00	10.99	14.11	13.00	13.00	13.00	13.00	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.	10.00	100.00	98.00	84.35					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	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
GUATEMALTECA S.A.	7.00	26.00	13.88	12.05	14.00	17.20				0.50	12.00	6.75	8.04		
INDUSTRIAL S.A.	12.00	17.00	12.98	12.56						0.50	8.87	6.75	6.59		
DE INVERSION S.A.	7.00	24.50	10.83	11.96						0.00	8.75	7.17	7.12		
RURAL S.A.	7.65	16.00	12.96	11.91						3.75	9.25	5.22	6.62		
DE OCCIDENTE S.A.	9.00	12.25	9.50	10.11						2.25	9.44	6.21	6.69		
DE CAPITAL S.A.	14.00	18.00	16.75	16.02						6.00	9.00	8.29	8.16		
SUMMA S.A.	5.50	16.00	13.91	11.78						4.00	9.50	7.07	6.39		
AGROMERCANTIL S.A.	9.00	11.00	11.00	9.06						0.00	7.00	7.00	6.37		
DE SERVICIOS S.A.	10.00	18.00	10.00	10.81						12.00	12.00	12.00	12.00		
DE LAS TRES AMERICAS S.A.	5.00	17.50	13.00	8.06						0.05	9.00	4.25	5.67		
CONSOLIDADA S.A.	9.00	26.00	17.88	12.01	12.00	13.74				4.25	11.11	9.91	9.24		
DE LOS TRABAJADORES S.A.	10.50	44.38	25.14	21.36						3.75	12.25	8.82	8.85		
CREDICORP S.A.	3.00	27.50	11.99	12.63	12.00	12.00				0.00	11.50	6.26	6.70		
G & T CONTINENTAL S.A.															

Las tasas de interés aplicadas a depósitos corresponden a operaciones con el público.
La tasa modal se refiere a la tasa nominal de interés aplicada al mayor número de cuentas.
La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones activas del sistema bancario es del 15.72%.
La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 4.62%.



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

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS						BONOS BANCARIOS					
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			DEPOSITOS MONETARIOS			DEPOSITOS DE AHORRO			DEPOSITOS A PLAZO			MINIMA		
	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	8.00	17.00	10.95				0.00	1.50	0.90	0.00	0.00	0.00	0.00	1.50	0.00	0.00	0.00	5.46
INMOBILIARIO S.A.	9.00	12.00	9.50	9.93	20.00	9.34	0.00	0.80	0.57	0.00	0.00	0.00	0.61	0.00	0.00	0.00	0.00	2.26
GAT CONTINENTAL S.A.	3.97	18.00	9.41	8.41	5.00	8.00	1.54	1.54	1.54	2.63	2.63	2.63	0.60	0.00	0.00	0.00	0.00	2.40
DE INVERSION S.A.	10.00	12.00	10.95	10.00	4.00	8.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4.94
INDUSTRIAL S.A.	2.18	11.50	8.44	7.55	7.00	8.91	0.00	5.00	0.49	1.46	0.00	0.69	0.50	0.00	0.00	0.00	0.00	4.94
DE DESARROLLO RURAL S.A.	3.00	12.50	7.14	7.50	11.00	8.00	0.00	4.00	1.05	0.00	0.00	1.25	0.50	0.00	0.00	0.00	0.00	4.99
INTERNACIONAL S.A.	4.94	10.50	9.05	8.58			0.00	5.56	0.00	1.37	0.00	0.00	0.29	0.00	0.00	0.00	0.00	5.32
REFORMADOR S.A.	4.00	14.25	10.33	9.07	7.50	9.44	0.00	2.50	0.00	0.96	0.00	0.00	1.78	0.00	0.00	0.00	0.00	5.43
CITIBANK N.A. SUC. GUATEMALA							0.00	1.50	0.00	0.28	0.00	0.00	0.56	0.00	0.00	0.00	0.00	
DE LA REPUBLICA S.A.	8.50	9.50	9.02	9.23			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.	8.50	8.50	8.50				0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
PRIVADO PARA EL DESARROLLO S.A.	7.00	15.25	10.14	10.02	10.00	10.00	0.00	0.00	1.81	0.00	0.00	0.76	1.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5.81
DE ANTIGUA S.A.	6.75	21.00	10.44	10.50	10.00	10.00	0.00	3.10	0.00	2.75	2.75	2.75	2.75	0.00	0.00	0.00	0.00	6.25
DE GUATEMALA S.A.	5.00	12.64	8.18	10.50	10.50	10.22	0.00	4.50	0.00	1.78	0.00	0.00	1.98	0.00	0.00	0.00	0.00	3.89
CITIBANK GUATEMALA S.A.	3.97	18.00	9.41	8.41	5.00	8.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4.49
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA S.A.	3.55	20.50	10.96	9.85			0.00	5.00	0.95	0.00	0.00	0.00	1.65	0.00	0.00	0.00	0.00	5.85
DE CREDITO S.A.	8.00	14.00	11.13	10.45			0.00	6.50	0.00	2.47	0.00	0.00	1.33	0.00	0.00	0.00	0.00	6.74
ATZCA DE GUATEMALA S.A.							0.00	4.25	0.25	1.69	0.00	0.00	7.00	7.00	7.00	0.00	0.00	7.00

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION)						OTRAS OBLIGACIONES					
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS			PAGARES FINANCIEROS			MINIMA			MINIMA		
	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.	6.50	13.00	8.21	7.97						0.50	6.25	5.20	5.27					
INDUSTRIAL S.A.	7.50	12.00	10.00	6.00						0.00	6.00	3.20	5.67					
DE INVERSION S.A.	7.50	12.75	10.14	10.27						0.00	6.00	3.20	5.67					
DE GUATEMALA S.A.	7.50	11.00	8.10	8.41						3.50	6.95	6.17	5.92					
DE OCCIDENTE S.A.	6.00	9.50	9.00	8.48						3.45	7.00	5.25	6.43					
DE CAPITAL S.A.	9.00	9.00	9.00	9.00														
SUMMA S.A.	10.50	14.00	11.97	11.87						3.50	9.00	8.20	7.85					
SAN MIGUEL S.A.	8.00	9.50	8.92	8.48						3.00	6.67	3.26	5.73					
AGROMERCANTIL S.A.																		
UNO S.A.																		
LAS TRES AMERICAS S.A.																		
CONSOLIDADA S.A.	4.00	10.00	9.01	9.16						0.00	8.89	5.41	6.79					
DE LOS TRABAJADORES S.A.	7.50	10.50	8.00	8.87	12.00	12.00				8.00	8.00	8.00	8.00					
CREDITOCORP S.A.										2.00	6.60	6.23	6.23					
G & T CONTINENTAL S.A.	7.00	9.50	8.00	7.80						0.00	6.50	5.74	5.31					

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 8.59%.
La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 2.79%.



TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA NACIONAL Al 31 de mayo de 2009

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS																OPERACIONES PASIVAS							
	PRESTAMOS				TARJETAS DE CREDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				FACTORAJE				BONOS				PAGARES			
	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
TARJETAS DE CREDITO																								
TARJETAS DE CREDITO DE OCCIDENTE, S. A.					18.00	48.00	48.00	46.40																
CONTECNICA, S. A.					13.00	30.00	21.00	20.99													7.00	8.50	7.26	7.55
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																								
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					15.00	20.52	15.00	17.17													7.04	9.75	8.29	8.85
TARJETAS DE CREDITO DE GUATEMALA, S. A.					3.00	60.00	57.00	51.88													2.50	9.00	8.22	7.74
G&T CONTICREDIT, S. A.					0.60	60.00	60.00	52.83													2.50	9.00	2.75	7.25
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					6.00	72.00	60.00	49.84													7.25	9.50	8.18	8.98
OTRAS																								
SERVICIOS MULTIPLES DE INVERSION, S. A.									8.73	18.78	9.77	11.94												
LEASING CUSCATLAN DE GUATEMALA, S. A.									11.22	22.04	17.73	16.96	10.00	21.00	12.75	13.89								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.																								
NEGOCIOS Y TRANSACCIONES INSTITUCIONALES, S. A.																								
INTERCONSUMO, S. A.	4.00	68.00	39.98	37.49																				
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 30.77%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 8.23%.

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

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS																OPERACIONES PASIVAS							
	PRESTAMOS				TARJETAS DE CREDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				FACTORAJE				BONOS				PAGARES			
	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
TARJETAS DE CREDITO																								
TARJETAS DE CREDITO DE OCCIDENTE, S. A.					11.88	21.00	21.00	20.63																
CONTECNICA, S. A.					18.00	30.00	24.00	24.00																
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																								
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.																								
TARJETAS DE CREDITO DE GUATEMALA, S. A.					27.00	33.00	33.00	33.00																
G&T CONTICREDIT, S. A.					24.00	33.00	33.00	30.32													5.00	6.75	5.26	5.62
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					13.56	48.00	36.00	22.75																
OTRAS																								
SERVICIOS MULTIPLES DE INVERSION, S. A.									6.65	15.46	11.89	9.27												
LEASING CUSCATLAN DE GUATEMALA, S. A.									9.64	19.98	11.26	11.74												
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, 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 24.98%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 5.62%.



Entidades Fuera de Plaza o Entidades Off Shore

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

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	OPERACIONES ACTIVAS								OPERACIONES PASIVAS											
	PRÉSTAMOS				DESCUENTOS				DEPÓSITOS MONETARIOS				DEPÓSITOS DE AHORRO				DEPÓSITOS A PLAZO			
	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	2.90	12.00	8.94	7.37	6.00	9.50	7.02	7.06	0.00	1.75	0.00	0.01	0.00	1.00	0.01	0.47	0.00	8.00	5.33	5.72
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	4.76	13.00	9.95	9.39					0.00	2.50	1.77	2.19	0.00	2.00	0.00	1.71	1.25	9.00	5.26	6.38
MERCOM BANK LTD.	3.42	15.00	10.96	10.04					0.00	1.00	0.74	0.76	0.00	3.50	0.00	2.24	3.75	8.50	6.28	6.28
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	3.66	13.00	7.07	8.44					0.00	4.00	0.01	1.92	1.00	4.35	4.23	4.03	4.00	6.15	5.30	5.40
BAC BANK INC.	5.30	15.75	8.01	7.76	6.00	12.50	9.05	8.75	0.00	4.75	2.15	2.02	0.00	6.50	1.81	3.02	0.75	8.50	6.11	6.14
GTC BANK INC.	1.50	16.00	8.96	8.31	8.50	9.75	9.65	9.44	0.00	0.50	0.50	0.50	0.00	2.75	1.80	1.09	1.50	7.25	6.17	6.26
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	3.27	13.00	10.88	9.25																

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 8.47%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de las entidades fuera de plaza es del 5.36%.

Ajustes

FINANCIERA LAS TRES AMÉRICAS, S. A.

Con Resolución 405-2003 del Superintendente de Bancos, confirmada en la Resolución JM-109-2003 de la Junta Monetaria, se instruyó a Financiera de Negocios Corporativos, S. A., actualmente Financiera Las Tres Américas, S. A., para que de inmediato registre contablemente reservas de valuación sobre el saldo del activo y en el porcentaje que se indica en esa Resolución, las cuales no podrá ajustar o modificar sin autorización previa de la Superintendencia de Bancos. El saldo pendiente de registrar al 31 de mayo de 2009 asciende a Q9,029,342.46.

(NOTA: Mediante oficio recibido en la Superintendencia de Bancos el 13 de febrero de 2004, la Sala Primera del Tribunal de lo Contencioso Administrativo le informó que, dentro del juicio 306-2003 interpuesto por Financiera de Negocios Corporativos, S. A., actualmente Financiera Las Tres Américas, S. A., se dictó la Resolución de trámite del 27 de enero de 2004, en la que se decretó la suspensión de la Resolución JM-109-2003 de la Junta Monetaria).



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

NOMBRE DE LA ENTIDAD	FECHA EN QUE SE IMPUSO	MOTIVO	MONTO EN Q
Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.	29/04/2009	Multa impuesta por infracción al numeral 2 de la resolución JM-122-2008, por haber accedido a recursos financieros por medio de reporto con el Banco de Guatemala, sin que el vencimiento de la línea de crédito correspondiente formara parte de la información proporcionada por la Superintendencia de Bancos al 28 de octubre de 2008.	25,088.18
Banco G&T Continental, S. A.	14/05/2009	Multa impuesta por infracción al artículo 61 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros, por envío inexacto de la información de su cartera crediticia a través de la Forma E-83.	10,510.29
El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala	11/03/2009	Multa impuesta por infracción al artículo 61 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros, por no proporcionar en el plazo establecido la información relacionada con expedientes de cuentas de depósito de entes oficiales.	10,464.82
Financiera Consolidada, S. A.	15/05/2009	Multas impuestas por infringir el artículo 47, literal a), de la Ley de Bancos y Grupos Financieros, por otorgar garantía a una sola persona jurídica de carácter privado, en exceso del 15% de su patrimonio computable; y, el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos, por no haber registrado dicha garantía.	163,661.61
Aseguradora Mundial, S. A.	29/04/2009	Multa impuesta por infracción a los artículos 4º. de la Ley de Inversiones de Reservas Técnicas o Matemáticas de las Compañías de Seguros y 9º. de su Reglamento, por haber presentado a la Superintendencia de Bancos, extemporáneamente, el estado analítico de valuación de reservas técnicas y matemáticas al 31 de diciembre de 2008 y su respectivo plan de inversión.	500.00
Seguros Alianza, S. A.	29/04/2009	Multa impuesta por infracción a los artículos 4º. de la Ley de Inversiones de Reservas Técnicas o Matemáticas de las Compañías de Seguros y 9º. de su Reglamento, por haber presentado a la Superintendencia de Bancos, extemporáneamente, el estado analítico de valuación de reservas técnicas y matemáticas al 31 de diciembre de 2008 y su respectivo plan de inversión.	500.00
Afianzadora de la Nación, S. A.	04/05/2009	Multa impuesta por infracción a los artículos 4º. de la Ley de Inversiones de Reservas Técnicas o Matemáticas de las Compañías de Seguros y 9º. de su Reglamento, por haber presentado a la Superintendencia de Bancos, extemporáneamente, el estado analítico de valuación de reservas técnicas de fianzas en vigor al 31 de diciembre de 2008 y su respectivo plan de inversión.	500.00

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

1. Grupo Financiero Corporación BI

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

2. Grupo Financiero de Occidente

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

3. Grupo Financiero Agromercantil

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

4. Grupo Financiero Citibank de Guatemala

Banco Citibank de Guatemala, S. A.
Cuscatlan Bank & Trust Limited
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.
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.



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 mayo de 2009 se encuentran bajo su vigilancia e inspección, son las siguientes:

INSTITUCIONES BANCARIAS

1. El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
2. Banco Inmobiliario, S. A.
3. Banco de los Trabajadores
4. Banco Industrial, S. A.
5. Banco de Desarrollo Rural, S. A.
6. Banco Internacional, S. A.
7. Banco Reformador, S. A.
8. Citibank, N. A. Sucursal Guatemala
9. Primer Banco de Ahorro y Préstamo para la Vivienda Familiar, S. A. (VIVIBANCO)
10. Banco de la República, S. A. (1)
11. Banco Americano, S. A.
12. Banco Privado para el Desarrollo, S. A. (BANCASOL) (2)
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. (3)
12. Financiera Las Tres Américas, S. A.
13. Financiera Consolidada, S. A.
14. Financiera de los Trabajadores, S. A.
15. Financiera Credicorp, S. A.
16. Financiera G & T Continental, S. A.

COMPAÑÍAS ALMACENADORAS

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

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

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

COMPAÑÍAS DE FIANZAS

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

CASAS DE CAMBIO

1. Lafise, Casa de Cambio, S. A.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA (OFF SHORE)

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

CASAS DE BOLSA

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

TARJETAS DE CRÉDITO

1. 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
8. Interconsumo, S. A.
9. Citivalores, S. A.

- (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-45-2009 del 29 de abril de 2009, autorizó el cambio de denominación social por el de Banco Promerica, Sociedad Anónima.
- (3) 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.

LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Al público en general, informa que:

Todas las personas naturales o jurídicas que se dediquen a cualquiera de las actividades siguientes:

- Promoción inmobiliaria o compraventa de inmuebles
- Compraventa de vehículos automotores (automóviles, tractores, motos, lanchas y vehículos de similar naturaleza)
- Comercio de joyas, piedras y metales preciosos
- Comercio de objetos de arte y antigüedades

Están obligadas a enviar su información general a la Superintendencia de Bancos a través de la Intendencia de Verificación Especial -IVE- y cumplir con las obligaciones siguientes a partir de junio del presente año:

- Reportar las transacciones en efectivo mayores a US\$10,000.00 o su equivalente en moneda nacional
- Reportar las transacciones sospechosas

Para tal efecto y con el propósito de ampliar la información, las personas que desarrollan cualquiera de las actividades indicadas pueden comunicarse al teléfono **2429-5252**, al correo electrónico **consultas_pores@sib2.gob.gt** o consultar el sitio de internet **www.sib.gob.gt**

Base legal: Artículos 16 y 18 de la Ley Para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo, Decreto No. 58-2005, del Congreso de la República y Artículo 10 de su reglamento contenido en el Acuerdo Gubernativo No. 86-2006 del Presidente de la República, y los artículos aplicables de la Ley Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos.

