

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

-correspondiente a octubre 2010-



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

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

La presente publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el artículo 3, inciso n), de la Ley de Supervisión Financiera, Decreto 18-2002 del Congreso de la República y el Acuerdo 15-2007 del Superintendente de Bancos, "Disposiciones para la Publicación de Información Financiera, por parte de la Superintendencia de Bancos, de las Entidades Sujetas a su Vigilancia e Inspección".

Superintendencia de Bancos

9a. avenida 22-00, zona 1

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



Índice

	Pág.
Principales rubros del balance general de instituciones bancarias	3
Principales rubros del estado de resultados de instituciones bancarias	4
Posición de encaje y patrimonial de instituciones bancarias	4
Principales rubros del balance general de sociedades financieras privadas	5
Principales rubros del estado de resultados de sociedades financieras privadas	6
Posición patrimonial de sociedades financieras privadas	6
Activos crediticios de instituciones bancarias y sociedades financieras privadas	7
Principales rubros del balance general de entidades fuera de plaza o entidades off shore	8
Principales rubros del estado de resultados de entidades fuera de plaza o entidades off shore	8
Posición de reserva de liquidez y patrimonial de entidades fuera de plaza o entidades off shore	9
Activos crediticios de entidades fuera de plaza o entidades off shore y otras instituciones supervisadas	9
Tasas de interés aplicadas por las instituciones bancarias y sociedades financieras privadas en moneda nacional	10
Tasas de interés aplicadas por las instituciones bancarias y sociedades financieras privadas en moneda extranjera	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.

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

El artículo 2, párrafo segundo, de la Ley de Supervisión Financiera, Decreto Número 18-2002 del Congreso de la República de Guatemala, establece que: "La función de supervisión que ejerce la Superintendencia de Bancos no implica, en ningún caso, la asunción de responsabilidades por ésta o por sus autoridades, funcionarios o personal, por la gestión que realicen las entidades sometidas a su supervisión, ni garantiza el buen fin de dicha gestión, la que será siempre por cuenta y riesgo de la propia entidad, de sus administradores y de sus accionistas".

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de octubre de 2010

Cifras en miles de quetzales

Instituciones Bancarias



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	417,971	815,879	915,397	121,537	349,654	52,447	87,189	2,760,075
INMOBILIARIO, S. A.	172,294	166,027	566,136	12,775	63,476	10,259	12,202	1,003,170
GAT CONTINENTAL, S. A.	4,626,707	10,997,612	13,286,371	69,472	612,858	137,824	573,012	30,303,856
DE LOS TRABAJADORES	888,349	1,271,468	3,790,429	5,928	92,368	187,730	320,202	6,556,474
INDUSTRIAL, S. A.	6,395,171	12,211,810	19,140,027	244,926	1,245,634	669,727	546,075	40,453,370
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	3,963,001	4,936,285	17,123,177	181,695	537,916	284,024	385,433	27,411,532
INTERNACIONAL, S. A.	873,558	627,468	2,141,855	13,129	126,338	48,914	37,087	3,868,348
REFORMADOR, S. A.	1,393,578	1,726,340	4,486,380	20,563	210,215	47,744	97,741	7,972,562
CITIBANK, N. A. SUC GUATEMALA	735,404	513,219	42,905	--	1,339	2,948	19,051	1,314,867
VIVIBANCO, S. A.	38,967	249,743	12,211	7,696	11,396	1,335	17,856	339,204
AMERICANO, S. A.	43,508	19,824	168,686	16,862	459	298	19,169	268,805
PROMERICA, S. A.	308,496	117,155	818,135	744	29,313	20,636	28,283	1,322,761
DE ANTIGUA, S. A.	131,191	149,261	434,778	--	5,152	44,128	21,140	785,651
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	1,022,805	422,438	2,770,643	5,849	2	500	95,247	4,317,484
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	1,579,343	1,257,101	3,858,675	14,551	98,373	63,265	113,600	6,984,907
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,938,970	2,223,327	6,631,255	40,964	275,213	64,948	98,427	11,273,102
DE CREDITO, S. A.	141,136	99,835	371,820	1,102	12,649	6,291	647,195	647,195
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	131,143	120,000	362,537	--	2,980	13,674	55,452	685,785
TOTAL	24,791,592	37,924,792	76,921,417	757,793	3,675,335	1,656,692	2,541,528	148,269,148

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	2,215,496	--	2,790	29,449	287	263,070	27,484	221,499	2,760,075
INMOBILIARIO, S. A.	846,163	--	--	1,040	9	19,154	17,641	119,164	1,003,170
GAT CONTINENTAL, S. A.	22,685,435	3,665,615	76,305	19,861	52,924	719,194	84,262	3,000,260	30,303,856
DE LOS TRABAJADORES	5,424,502	21,932	6,100	31,708	32	374,751	73,240	624,206	6,556,474
INDUSTRIAL, S. A.	31,777,696	3,503,131	374,050	34,663	12,792	913,224	36,904	3,800,910	40,453,370
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	22,384,943	638,667	117,143	72,715	16,936	562,347	177,952	3,440,829	27,411,532
INTERNACIONAL, S. A.	3,287,761	69,849	19,622	8,355	2,743	140,587	16,319	323,113	3,868,348
REFORMADOR, S. A.	6,623,273	321,617	--	7,671	2,734	157,869	28,338	831,060	7,972,562
CITIBANK, N. A. SUC GUATEMALA	988,551	10,536	--	9,623	--	93,754	657	211,747	1,314,867
VIVIBANCO, S. A.	170,061	50,402	--	2,076	39	16,476	21,576	78,574	339,204
AMERICANO, S. A.	90,592	--	120,121	514	190	5,327	1,582	50,479	268,805
PROMERICA, S. A.	1,079,098	36,599	--	5,695	12,157	46,283	4,439	138,491	1,322,761
DE ANTIGUA, S. A.	579,425	--	--	7,617	--	59,303	25,295	114,011	785,651
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	3,179,884	457,888	--	6,863	71	119,060	22,694	531,024	4,317,484
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	5,284,893	187,800	--	34,149	409	292,972	15,759	1,168,925	6,984,907
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	9,189,822	646,644	56,145	19,993	1,723	384,249	56,180	918,347	11,273,102
DE CREDITO, S. A.	518,353	--	2,863	--	839	15,087	733	109,320	647,195
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	458,141	--	--	16,036	9,083	78,388	10,497	113,630	685,785
TOTAL	116,784,089	9,610,680	772,276	310,892	112,978	4,261,095	621,552	15,795,589	148,269,148

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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



Instituciones Bancarias

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 31 de octubre de 2010

Cifras en miles de quetzales

INSTITUCIONES BANCARIAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	155,845	165,360	8,081	34,231	78,060	3,531	159,335	120,512	2,079
INMOBILIARIO, S. A.	71,397	7,959	1,836	1,639	28,700	5,622	38,635	360	9,514
G&T CONTINENTAL, S. A.	1,885,459	140,219	166,717	6,765	1,009,826	73,127	732,113	2,881	381,213
DE LOS TRABAJADORES	875,610	16,045	11,511	1,028	345,303	135,332	334,087	226	89,246
INDUSTRIAL, S. A.	2,297,599	199,091	243,369	51,783	1,159,566	88,365	880,925	1,152	661,835
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	2,278,105	194,320	110,877	7,842	729,345	145,045	1,117,584	2,367	596,804
INTERNACIONAL, S. A.	258,238	31,317	15,790	2,324	107,385	19,242	141,979	317	38,746
REFORMADOR, S. A.	492,284	29,333	32,172	994	234,679	36,238	189,889	161	93,816
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	78,953	22,374	53,596	1	40,247	27,572	73,861	272	12,973
VIVIBANCO, S. A.	37,858	1,850	156	1,877	10,349	947	21,274	690	8,481
AMERICANO, S. A.	21,723	545	1,485	8	9,584	1,119	6,796	--	6,261
PROMERICA, S. A.	255,147	1,613	5,082	3,720	64,170	34,845	141,955	743	23,849
DE ANTIGUA, S. A.	175,281	11,210	455	23,559	37,949	7,590	145,951	--	19,017
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	285,575	32,497	25,638	170	92,349	87,758	48,040	--	115,733
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	1,113,051	74,918	44,278	123,788	246,654	494,630	480,187	14,953	119,611
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	711,273	101,015	48,877	9,793	230,023	19,422	479,725	1,636	140,151
DE CRÉDITO, S. A.	49,873	4,548	7,362	--	29,362	308	30,081	24	2,008
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	379,475	15,247	7,994	20,604	28,169	76,737	294,233	2,859	21,321
TOTAL	11,422,746	1,049,461	785,276	290,126	4,481,720	1,257,430	5,316,650	149,153	2,342,658

* 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 Q149,891 miles y Q118,788 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 octubre de 2010

Cifras en miles

INSTITUCIONES BANCARIAS	Posición de Encaje Moneda Nacional (Quetzales)			Posición de Encaje Moneda Extranjera (Dólares de los Estados Unidos de América)			Posición Patrimonial (Quetzales)			Índice de Adecuación de Capital
	Encaje Computable	Encaje Requerido	Posición	Encaje Computable	Encaje Requerido	Posición	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	335,360	326,585	8,776	901	874	28	230,836	153,988	76,848	15.19%
INMOBILIARIO, S. A.	116,164	115,261	903	2,044	1,251	792	118,060	67,198	50,862	17.74%
G&T CONTINENTAL, S. A.	2,737,226	2,722,968	14,258	76,379	71,609	4,770	2,357,021	1,737,797	619,224	13.64%
DE LOS TRABAJADORES	748,431	735,564	12,867	15,865	6,521	9,344	703,509	501,249	202,259	14.66%
INDUSTRIAL, S. A.	3,648,827	3,636,216	12,610	117,871	117,012	860	3,956,829	2,882,744	1,074,085	14.57%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	3,091,925	3,054,832	37,093	20,998	18,634	2,364	3,543,625	1,998,299	1,545,326	18.76%
INTERNACIONAL, S. A.	326,871	322,882	3,989	19,590	18,721	869	378,911	264,619	114,292	14.73%
REFORMADOR, S. A.	763,389	757,713	5,677	24,541	24,124	417	847,860	528,884	318,976	16.23%
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	123,690	88,663	35,026	15,926	8,701	7,225	197,560	15,048	182,512	131.29%
VIVIBANCO, S. A.	25,255	24,849	406	90	80	10	78,874	20,069	58,805	39.76%
AMERICANO, S. A.	9,476	7,772	1,704	2,092	696	1,396	57,231	19,357	37,874	29.57%
PROMERICA, S. A.	113,588	111,449	2,139	8,553	5,805	2,748	157,457	106,680	50,778	15.22%
DE ANTIGUA, S. A.	84,725	82,697	2,029	325	156	169	146,780	64,630	82,149	26.30%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	248,784	239,700	9,084	52,371	27,941	24,430	547,213	259,443	287,771	21.09%
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	469,656	465,537	4,119	77,419	35,895	41,524	929,213	481,947	447,266	19.29%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,079,516	1,071,114	8,402	33,867	32,912	956	997,723	711,130	286,593	14.09%
DE CRÉDITO, S. A.	44,783	43,692	1,091	4,178	3,966	211	112,552	48,505	64,047	23.97%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	66,346	65,309	1,037	510	147	363	124,200	43,821	80,379	28.34%
TOTAL	14,034,012	13,872,803	161,209	473,520	375,045	98,477	15,485,453	9,905,407	5,580,046	

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de octubre de 2010
Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
GUATEMALTECA S. A.	8,427	577,084	84,621	59,865	1,167	1,679	15,916	748,760
INDUSTRIAL S. A.	21,574	1,058,989	24,487	111,924	6	46	17,972	1,234,998
DE INVERSIÓN S. A.	26,581	20,231	121,913	32,053	176	164	936	202,054
RURAL S. A.	2,933	182,115	91,895	28,943	11	918	3,709	310,524
DE OCCIDENTE S. A.	77,170	267,115	147,151	30,289	42,900	157	13,256	578,037
DE CAPITAL S. A.	15,329	6,925	2,254	--	--	--	1,571	26,079
SUMMA S. A.	10,463	20,296	55,446	12,307	2,103	1,100	1,754	103,468
SAN MIGUEL S. A.	21,910	56,062	126,385	13,834	75	109	1,289	219,663
AGROMERCANTIL S. A.	2,011	12,585	861	446	--	826	303	17,032
MVA S. A.	188	8,230	--	--	--	8	348	8,774
CONSOLIDADA S. A.	32,200	148,956	239,989	140,362	--	94	1,233	562,833
DE LOS TRABAJADORES S. A.	13,367	43,551	23,383	17,193	1,195	9,151	12,791	120,631
CREDICORP S. A.	7,638	170,776	6,429	3,476	49	1,370	8,958	198,696
G & T CONTINENTAL S. A.	3,325	1,326,801	103,486	9,180	5,058	3,100	30,855	1,481,804
TOTAL	243,116	3,899,716	1,028,300	459,872	52,740	18,722	110,891	5,813,353

PASIVO Y CAPITAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
GUATEMALTECA S. A.	--	659,004	137	--	7,105	7,243	75,270	748,760
INDUSTRIAL S. A.	--	1,138,729	1	6	1,946	357	93,959	1,234,998
DE INVERSIÓN S. A.	--	163,710	357	25	729	469	36,763	202,054
RURAL S. A.	--	218,639	469	--	5,122	634	85,660	310,524
DE OCCIDENTE S. A.	57,895	352,920	1,291	27	11,378	5,642	148,884	578,037
DE CAPITAL S. A.	--	--	--	--	49	4	26,026	26,079
SUMMA S. A.	21,921	54,190	493	1,155	12,327	40	13,342	103,468
SAN MIGUEL S. A.	--	166,551	513	--	2,411	739	49,448	219,663
AGROMERCANTIL S. A.	524	2,149	--	--	17	65	14,276	17,032
MVA S. A.	--	--	113	--	53	--	8,608	8,774
CONSOLIDADA S. A.	116,630	283,461	1,971	15	6,310	509	153,938	562,833
DE LOS TRABAJADORES S. A.	--	77,960	--	89	1,012	1,628	39,962	120,631
CREDICORP S. A.	7,917	148,194	641	102	4,626	1,596	35,620	198,696
G & T CONTINENTAL S. A.	44,695	1,288,588	1,375	--	14,562	1,253	131,331	1,481,804
TOTAL	249,582	4,554,095	7,361	1,399	67,647	20,179	913,087	5,813,353

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 octubre de 2010

Cifras en miles de quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
GUATEMALTECA, S. A.	47,291	666	506	32	39,923	2,363	3,214	--	2,996
INDUSTRIAL, S. A.	96,544	4,096	108	--	64,137	6,456	5,004	--	25,151
DE INVERSIÓN, S. A.	15,098	15	155	--	8,228	745	4,087	1	2,207
RURAL, S. A.	21,298	1,345	807	35	12,546	1,829	3,422	--	5,690
DE OCCIDENTE, S. A.	22,618	6,437	4,498	189	20,911	1,583	10,688	169	391
DE CAPITALES, S. A.	1,281	23	185	--	7	886	263	--	333
SUMMA, S. A.	16,508	1,081	745	55	8,560	1,340	6,843	--	1,647
SAN MIGUEL, S. A.	17,281	282	2,692	8	10,116	1,052	4,396	--	4,698
AGROMERCANTIL, S. A.	2,637	248	102	104	1,333	28	162	--	1,569
MVA, S. A.	408	--	48	--	--	3	711	--	(257)
CONSOLIDADA, S. A.	35,733	14,867	2,624	--	18,261	2,517	6,914	--	25,532
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	8,042	857	180	132	5,806	1,960	1,021	--	423
CREDICORP, S. A.	23,845	1,933	71	--	13,044	421	6,096	--	6,288
G & T CONTINENTAL, S. A.	114,320	3,920	2,235	--	83,163	993	13,874	--	22,445
TOTAL	422,904	35,770	14,956	555	286,035	22,176	66,695	170	99,113

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 octubre de 2010

Cifras en miles de quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	Índice de Adecuación de Capital
GUATEMALTECA, S. A.	82,779	26,901	55,879	30.78%
INDUSTRIAL, S. A.	90,661	14,293	76,368	63.43%
DE INVERSIÓN, S. A.	39,298	15,991	23,307	24.57%
RURAL, S. A.	87,582	12,008	75,574	73.26%
DE OCCIDENTE, S. A.	70,881	33,872	37,009	20.93%
DE CAPITALES, S. A.	26,049	1,108	24,940	235.00%
SUMMA, S. A.	18,588	9,062	9,525	20.95%
SAN MIGUEL, S. A.	48,043	15,867	32,176	30.28%
AGROMERCANTIL, S. A.	14,296	320	13,976	446.15%
MVA, S. A.	8,608	29	8,579	2,948.98%
CONSOLIDADA, S. A.	158,027	32,300	125,727	48.93%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	39,962	6,453	33,509	62.17%
CREDICORP, S. A.	35,679	16,260	19,419	21.96%
G & T CONTINENTAL, S. A.	136,243	21,822	114,422	62.44%
TOTAL	856,696	206,287	650,410	

ACTIVOS CREDITICIOS

Cifras en miles de quetzales

	CLASIFICACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS CONFORME VALUACIÓN REFERIDA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2010 a/						RESERVAS DE ACTIVOS CREDITICIOS REGISTRADAS AL 31 DE OCTUBRE DE 2010 b/		INDICADORES FINANCIEROS SOBRE CALIDAD DE CARTERA CREDITICIA AL 31 DE OCTUBRE DE 2010	
	A	B	C	D	E	TOTAL DE ACTIVOS CREDITICIOS	DE VALUACIÓN	GENÉRICAS	(CVG) c/	(CCR) d/
INSTITUCIONES BANCARIAS										
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	867,352	38,024	12,776	18,254	158,784	1,093,190	175,569	9,337	86.23%	73.06%
INMOBILIARIO, S. A.	553,687	6,538	2,655	1,307	46,382	610,570	42,984	1,759	94.39%	82.03%
G&T CONTINENTAL, S. A.	12,729,879	1,119,477	210,234	93,579	453,986	14,607,156	425,104	59,328	97.13%	110.28%
DE LOS TRABAJADORES	3,647,111	46,318	49,396	47,872	256,479	4,047,176	196,291	31,591	94.95%	79.33%
INDUSTRIAL, S. A.	18,812,840	401,436	548,753	234,942	414,488	20,412,470	105,800	136,807	99.06%	131.08%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	16,410,742	494,067	95,718	126,571	253,712	17,380,811	260,187	207,923	99.01%	217.65%
INTERNACIONAL, S. A.	2,102,162	65,035	27,941	4,393	99,504	2,299,035	37,487	28,071	97.91%	139.42%
REFORMADOR, S. A.	4,563,560	52,231	30,597	34,297	224,859	4,905,543	86,431	75,069	96.55%	97.49%
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	46,053	85	2	0	8,800	54,939	5	478	96.84%	706.22%
VIVIBANCO, S. A.	11,556	945	0	0	83	12,685	4,584	300	99.34%	361.63%
AMERICANO, S. A.	162,325	10,388	928	485	12,595	186,701	1,873	8,371	92.98%	79.86%
PROMERICA, S. A.	802,797	5,842	10,300	5,592	4,453	828,984	6,781	18,967	96.89%	96.02%
DE ANTIGUA, S. A.	396,964	11,419	13,262	9,365	288	431,297	11,476	4,618	96.00%	89.27%
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	2,704,140	39,920	32,754	64,703	46,878	2,868,395	39,037	56,899	96.81%	103.62%
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	3,604,635	138,813	114,600	133,278	69,124	4,060,450	169,021	57,327	93.84%	89.71%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	6,133,338	49,893	33,372	77,258	273,178	6,567,039	125,676	119,504	95.99%	86.86%
DE CREDITO, S. A.	358,453	19,497	2,422	939	3,988	385,298	2,985	3,231	96.28%	95.70%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	337,361	16,731	13,110	6,999	2,911	377,111	9,785	10,570	96.61%	156.85%
TOTAL	74,245,054	2,516,659	1,198,820	859,815	2,326,503	81,148,851	1,701,075	830,151		
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS										
GUATEMALTECA, S. A.	74,012	674	7,967	846	18,572	102,070	8,908	7,509	80.65%	83.95%
INDUSTRIAL, S. A.	26,522	0	0	0	70	26,592	70	231	100.00%	0.00%
DE INVERSION, S. A.	105,309	7,805	100	233	8,838	122,286	2,617	6,022	93.15%	95.14%
RURAL, S. A.	91,778	1,472	1,892	381	3,944	99,468	4,470	1,923	93.14%	94.85%
DE OCCIDENTE, S. A.	136,345	0	269	3,321	0	139,936	1,373	925	97.60%	63.99%
DE CAPITALES, S. A.	280	0	0	0	438	718	438	23	100.00%	0.00%
SUMMA, S. A.	50,379	3,077	1,950	2,280	392	58,077	1,117	2,329	96.69%	176.55%
SAN MIGUEL, S. A.	124,675	5,823	886	0	0	131,384	27	1,796	96.39%	88.38%
AGROMERCANTIL, S. A.	887	0	0	0	0	887	0	20	100.00%	0.00%
MVA, S. A.	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
CONSOLIDADA, S. A.	235,425	7,156	1,573	0	2,183	246,337	0	4,089	97.84%	77.69%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	19,548	188	0	345	11,461	31,543	7,173	0	55.72%	52.17%
CREDICORP, S. A.	6,725	0	0	0	0	6,725	0	59	100.00%	0.00%
G & T CONTINENTAL, S. A.	108,079	1,438	767	534	9,450	118,269	8,045	4,912	91.02%	117.64%
TOTAL	977,965	27,634	15,404	7,941	55,348	1,064,293	34,237	29,837		

a/ Fuente: Saldos de Cartera Forma E83 y Valuación de Cartera, reportados al 30 de septiembre de 2010.

b/ Fuente: Información de Balance de Saldos, reportada al 31 de octubre de 2010.

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

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

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

Categoría A. De riesgo normal.

Categoría B. De riesgo superior al normal.

Categoría C. Con pérdidas esperadas.

Categoría D. De alto riesgo de irrecoverabilidad.

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



Entidades Fuera de Plaza o Entidades Off Shore

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de octubre de 2010
Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	1,138,914	2,701,027	2,671,083	2,195	102,226	2,122	58,489	6,676,056
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	250,125	390,603	324,618	--	767	209	12,349	978,671
MERCOM BANK LTD.	382,649	916,666	2,372,899	8,310	18	1,394	129,517	3,811,453
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	13,555	--	--	--	--	--	--	13,555
BAC BANK INC.	145,011	437,258	1,148,680	--	225	204	15,514	1,746,892
GTC BANK INC.	523,692	1,433,896	4,126,793	31,350	5,324	10,555	26,480	6,158,091
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	254,781	476,541	793,771	17,207	1,115	297	19,027	1,562,739
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	149,061	656,532	506,239	--	344	244	9,892	1,322,312
TOTAL	2,857,788	7,012,523	11,944,083	59,062	110,019	15,025	271,268	22,269,769

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	6,053,507	--	--	2,787	4,714	83,007	532,041	6,676,056
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	734,154	51,165	--	952	28	10,751	181,620	978,671
MERCOM BANK LTD.	3,302,720	--	--	640	--	88,867	419,226	3,811,453
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	--	--	--	--	--	--	13,555	13,555
BAC BANK INC.	1,538,269	--	--	687	--	15,365	192,570	1,746,892
GTC BANK INC.	5,527,918	--	--	1,631	--	87,858	540,683	6,158,091
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	1,304,084	--	--	--	997	18,760	238,897	1,562,739
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	975,108	--	--	--	7	10,273	336,924	1,322,312
TOTAL	19,435,760	51,165	--	6,697	5,746	314,881	2,455,516	22,269,769

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 octubre de 2010
Cifras en miles de quetzales

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMÓN. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	324,824	4,796	1,527	1,222	219,615	46	36,865	--	75,842
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	59,960	110	1,864	--	43,729	1,400	11,262	--	5,543
MERCOM BANK LTD.	225,066	2,247	5,898	5,059	143,743	11,631	11,254	4,487	67,156
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	19	--	--	--	--	--	865	--	(846)
BAC BANK INC.	97,526	471	--	--	46,782	6,503	12,909	--	31,801
GTC BANK INC.	376,851	265	--	--	284,035	3,415	34,276	--	55,390
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	89,126	845	1,849	3	56,981	12,986	3,175	--	18,682
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	49,921	300	--	155	24,746	7,692	2,459	314	15,166
TOTAL	1,223,293	9,034	11,138	6,439	819,631	43,673	113,065	4,801	268,734

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 octubre de 2010

Cifras en miles

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	Posición de Reserva de Liquidez (Dólares de los Estados Unidos de América)			Posición Patrimonial (Quetzales)			Índice de Adecuación de Capital
	Reserva de Liquidez Computable	Reserva de Liquidez Requerida	Posición de Reserva de Liquidez	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	461,615	110,140	351,475	560,029	322,967	237,063	17.39%
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	60,741	13,148	47,593	185,159	62,353	122,806	29.70%
MERCOM BANK LTD.	156,355	60,632	95,724	470,281	265,784	204,498	17.69%
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	1,685		1,685	13,555	271	13,284	500%
BAC BANK INC.	70,188	28,611	41,577	160,857	85,852	75,005	18.75%
GTC BANK INC.	197,041	100,623	96,418	533,409	458,453	74,956	11.64%
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	76,208	23,469	52,738	262,050	114,916	147,134	22.80%
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	91,388	18,203	73,185	344,259	87,049	257,211	39.57%
TOTAL	1,115,221	354,825	760,396	2,529,599	1,397,644	1,131,955	

ACTIVOS CREDITICIOS

Cifras en miles de quetzales

	CLASIFICACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS CONFORME VALUACIÓN REFERIDA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2010 a/						RESERVAS DE ACTIVOS CREDITICIOS REGISTRADAS AL 31 DE OCTUBRE DE 2010 b/		INDICADORES FINANCIEROS SOBRE CALIDAD DE CARTERA CREDITICIA AL 31 DE OCTUBRE DE 2010	
	A	B	C	D	E	TOTAL DE ACTIVOS CREDITICIOS	DE VALUACIÓN	GENÉRICAS	(CVC) c/	(CCR) d/
ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-										
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	2,561,265	57,036	31,211	81,984	59,576	2,791,072	17,718	27,988	99.65%	476.95%
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	290,456	1,752	445	0	2,045	294,698	1,492	3,539	98.91%	140.50%
MERCOM BANK LTD.	2,487,566	35,080	7,746	11,077	122,903	2,664,370	49,185	51,055	95.08%	82.36%
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
BAC BANK INC.	1,130,420	13,302	3,360	5,662	9,895	1,162,639	2,263	11,507	98.39%	73.47%
GTC BANK INC.	4,109,974	88,399	5,332	1,270	50,456	4,255,431	23,842	22,050	98.64%	80.85%
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	799,856	41,822	12,243	1,528	19,680	875,130	5,363	23,153	96.57%	101.05%
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	417,891	95,234	4,930	583	73,768	592,415	24,309	7,335	93.53%	90.88%
TOTAL	11,797,427	332,625	65,266	102,115	338,323	12,635,756	124,172	146,627		
TARJETAS DE CRÉDITO										
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	46,275	705	188	54	3,829	51,051	3,929	658	90.10%	85.18%
CONTÉCNICA, S. A.	656,520	15,734	12,601	3,418	4,406	692,678	8,216	18,174	98.58%	244.56%
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	706,779	11,205	13,952	8,934	14	740,885	7,832	35,407	97.97%	283.53%
TARJETAS DE CRÉDITO DE GUATEMALA, S. A.	11,231	658	449	253	821	13,412	1,085	861	91.12%	163.18%
G&T CONTICREDIT, S. A.	210,880	9,213	7,168	4,127	13,116	244,504	17,248	4,309	92.05%	108.22%
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA	349,425	20,468	22,941	20,143	889	413,865	16,568	11,775	91.64%	83.50%
TOTAL	1,981,109	57,983	57,299	36,929	23,074	2,156,395	54,877	71,184		
OTRAS INSTITUCIONES										
SERVICIOS MÚLTIPLES DE INVERSIÓN, S. A.	433	582	36	5	132	1,188	166	90	0.00%	0.00%
LEASING CUSCATLAN DE GUATEMALA, S. A.	8,774	0	0	0	2,137	10,911	2,113	0	78.53%	100.00%
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	68,757	884	511	1,399	18,116	89,667	11,763	6,994	79.42%	101.93%
NEGOCIOS Y TRANSACCIONES INSTITUCIONALES, S. A.	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
INTERCONSUMO, S. A.	66,253	2,527	2,337	2,191	9,051	82,360	10,741	793	84.84%	96.27%
CITIVALORES, S. A.	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
TOTAL	144,217	3,993	2,884	3,596	29,435	184,126	24,783	7,877		

a/ Fuente: Saldos de Cartera Forma E83 y Valuación de Cartera, reportados al 30 de septiembre de 2010.

b/ Fuente: Información de Balance de Saldos, reportada al 31 de octubre de 2010.

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

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

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

Categoría A. De riesgo normal. Categoría B. De riesgo superior al normal.
Categoría C. Con pérdidas esperadas. Categoría D. Con pérdidas significativas esperadas.
Categoría E. De alto riesgo de irrecuperabilidad.

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



Instituciones Bancarias y Sociedades Financieras Privadas

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA NACIONAL Al 31 de octubre de 2010

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS					
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			DEPOSITOS MONETARIOS			DEPOSITOS A PLAZO		
	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	13.97	6.33	13.09	8.97	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE LOS TRABAJADORES	1.00	47.00	11.07	4.59	37.66	12.31	0.00	7.00	0.00	0.00	0.00	0.00
INDUSTRIAL S.A.	6.00	45.00	25.63	11.00	22.00	11.05	0.00	7.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE DESARROLLO RURAL S.A.	4.00	37.00	10.78	9.42	7.50	8.01	0.00	8.50	0.00	0.00	0.00	0.00
REFINANCIADOR S.A.	3.00	40.00	11.58	5.00	17.00	11.97	0.00	8.50	0.00	0.00	0.00	0.00
CITIBANK N.A. SUC. GUATEMALA	7.00	13.00	9.25	5.00	17.00	11.97	0.00	8.50	0.00	0.00	0.00	0.00
VIVIBANCO S.A.	8.00	26.00	9.14	12.12	20.00	20.00	0.00	8.50	0.00	0.00	0.00	0.00
AMERICANO S.A.	4.50	24.50	13.22	11.16	20.00	20.00	0.00	8.50	0.00	0.00	0.00	0.00
PROMERICA S.A.	5.00	60.00	25.47	18.53	20.00	20.00	0.00	8.50	0.00	0.00	0.00	0.00
DE AMERICA CENTRAL S.A.	5.00	75.00	32.00	10.63	12.00	15.00	0.00	8.50	0.00	0.00	0.00	0.00
CITIBANK DE GUATEMALA S.A.	5.00	30.00	11.05	10.49	24.00	24.00	0.00	8.50	0.00	0.00	0.00	0.00
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA S.A.	3.75	29.00	10.98	9.88	24.00	24.00	0.00	8.50	0.00	0.00	0.00	0.00
DE CREDITO S.A.	7.00	25.00	13.88	13.00	18.50	16.83	0.00	8.50	0.00	0.00	0.00	0.00
AZTECA DE GUATEMALA S.A.	1.00	161.90	53.06	71.57	15.00	15.00	0.00	10.50	1.25	4.90	0.00	0.00

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION)					
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS			PAGARES FINANCIEROS		
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO
GUATEMALTECA S.A.	7.00	26.00	13.74	11.82	12.00	12.00	0.00	12.00	0.00	0.00	0.00	0.00
INDUSTRIAL S.A.	12.00	12.80	12.60	12.55	0.00	0.00	0.00	8.87	6.76	6.76	0.00	0.00
DE INVERSION S.A.	4.50	21.50	11.05	10.80	9.00	9.00	0.00	8.00	7.16	6.97	0.00	0.00
RURAL S.A.	7.50	18.50	13.10	11.85	9.00	9.00	0.00	8.50	6.68	6.33	0.00	0.00
DE OCCIDENTE S.A.	9.00	9.00	9.00	9.00	0.00	0.00	0.00	8.50	6.68	6.33	0.00	0.00
DE CAPITALES S.A.	14.00	18.00	17.00	16.50	0.00	0.00	0.00	11.00	8.07	8.80	0.00	0.00
SUMMA S.A.	5.50	16.00	13.18	11.68	0.00	0.00	0.00	9.25	7.81	7.82	0.00	0.00
SAN MIGUEL S.A.	8.50	8.50	8.50	0.00	0.00	0.00	0.00	6.25	4.74	4.35	0.00	0.00
AGROMERCANTIL S.A.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
IWA S.A.	16.50	13.00	8.54	0.00	0.00	0.00	0.00	9.00	7.25	5.83	0.00	0.00
CONSOLIDADA S.A.	20.00	17.95	13.11	13.11	12.00	12.00	0.00	11.11	10.86	10.86	0.00	0.00
DE LOS TRABAJADORES S.A.	9.50	46.20	31.44	14.44	0.00	0.00	0.00	12.25	8.37	8.64	0.00	0.00
CREDITO S.A.	5.00	27.50	11.99	11.52	0.00	0.00	0.00	10.00	6.29	7.07	0.00	0.00
G & T CONTINENTAL S.A.	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 promedio ponderada de las operaciones activas del sistema bancario es del 15.98%.
La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 4.40%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA EXTRANJERA Al 31 de octubre de 2010

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS						BONOS BANCARIOS					
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			DEPOSITOS MONETARIOS			DEPOSITOS DE AHORRO			DEPOSITOS A PLAZO					
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	17.00	10.00	11.25	7.00	7.93	7.79	7.56	0.00	1.50	0.00	0.75	0.00	1.00	0.00	0.63	1.75	4.88
INMOBILIARIO S. A.	8.50	12.00	9.25	8.80	6.52	12.50	9.92	8.49	0.00	0.80	0.00	0.50	0.00	5.00	0.00	3.40	2.16	4.78
GAT CONTINENTAL S. A.	1.00	13.00	9.14	7.56	8.00	8.00	8.00	8.00	0.00	1.54	1.54	1.54	2.63	2.63	2.63	0.40	1.52	3.62
DE LOS TRABAJADORES	4.00	12.40	9.97	9.12	8.00	8.00	8.00	8.00	0.00	3.00	0.00	2.53	0.00	3.75	0.00	7.80	3.86	5.61
DE DESARROLLO RURAL S. A.	3.05	13.00	9.72	7.13	7.00	10.00	7.04	7.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
INTERNACIONAL S. A.	5.01	11.25	9.03	8.22	7.75	10.00	7.75	7.98	0.00	3.75	0.01	1.30	0.00	3.25	0.27	1.68	1.00	4.50
REFORMADOR S. A.	1.61	14.00	10.20	7.74	6.75	10.00	9.00	7.98	0.00	3.75	0.01	0.59	0.00	5.00	0.00	1.20	1.50	4.51
CITIBANK N. A. SUC GUATEMALA	8.50	9.50	9.04	9.22	11.50	11.50	11.50	11.50	0.00	0.00	0.00	0.11	0.00	2.35	0.00	1.82	2.25	4.05
VIVIANCO S. A.	4.50	15.25	10.02	8.33	11.50	11.50	11.50	11.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3.00	0.00	2.89	1.00	4.15
PROMERICA S. A.	4.75	21.00	11.50	10.43	11.50	11.50	11.50	11.50	0.00	0.75	0.00	0.51	0.00	2.75	2.75	2.46	2.83	4.75
DE AMERICA CENTRAL S. A.	3.00	12.64	8.07	7.77	8.00	9.00	8.83	8.61	0.00	1.75	0.00	0.65	0.00	1.75	0.00	1.21	0.55	4.12
CITIBANK DE GUATEMALA S. A.	3.13	13.25	9.12	7.80	9.00	9.00	8.83	8.61	0.00	3.50	0.00	0.46	0.00	3.50	3.25	1.29	0.25	2.99
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA S. A.	4.00	17.00	10.92	7.81	12.00	12.00	12.00	12.00	0.00	5.00	0.00	1.01	0.00	2.75	0.00	1.67	0.00	3.17
AGROCOMERCIAL S. A.	6.25	14.00	11.88	10.33	12.00	12.00	12.00	12.00	0.00	2.00	0.00	0.93	0.00	6.00	1.15	1.12	0.00	4.12
AFIACA DE GUATEMALA S. A.									0.00	2.00	0.28	1.02						6.71

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION)						OTRAS OBLIGACIONES					
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS			PAGARES FINANCIEROS								
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA
GUATEMALTECA S. A.	4.00	13.00	9.75	8.00						0.10	6.00	5.21	4.42					
INDUSTRIAL S. A.	5.75	5.75	5.75	5.75						0.25	6.07	3.77	4.19					
DE INVERSION S. A.	7.00	12.75	10.08	9.73						3.00	6.00	3.26	4.87					
RURAL S. A.	7.75	9.00	8.90	8.43						2.38	6.25	6.17	5.70					
DE OCCIDENTE S. A.	6.40	11.00	9.50	9.14						2.05	6.85	4.64	5.47					
SUMMA S. A.	9.00	9.00	9.00	9.00						4.00	8.50	7.35	7.26					
SAN MIGUEL S. A.	10.50	17.00	12.12	12.17						1.50	6.50	5.19	4.84					
AGROMERCANTIL S. A.	7.00	9.50	8.98	8.62														
MVA S. A.																		
CONSOLIDADA S. A.	4.00	10.00	9.00	8.59						0.25	6.50	3.28	4.51					
DE LOS TRABAJADORES S. A.	10.00	10.00	10.00	10.00						4.25	5.25	5.13	5.05					
CHEDACORP S. A.	9.25	9.25	9.25	9.25						2.00	6.60	6.23	6.16					
G & T CONTINENTAL S. A.	7.00	8.00	7.93	7.92						0.25	4.25	3.73	3.42					

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 7.92%.
La tasa de interés anual ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 2.44%.



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

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA EXTRANJERA Al 31 de octubre de 2010

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	2.75	11.00	8.76	7.08	7.00	9.50	7.02	7.13	0.00		0.00	0.00	0.00	0.75	0.01	0.29	0.00	7.50	4.29	4.69				
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	3.50	12.00	9.79	8.53									0.00	1.50	0.00	1.00	0.60	7.25	5.14	5.52				
MERCOSI BANK LTD.	3.20	21.00	10.94	8.40	6.15	7.75	7.75	7.01	0.00	2.25	0.00	2.10	0.00	2.75	0.00	1.84	2.00	7.00	3.17	4.59				
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED																								
BAC BANK INC.	3.60	9.95	7.99	7.50					0.00	1.75	0.01	1.27	1.00	1.75	1.37	1.51	1.50	6.00	3.87	4.50				
GTC BANK INC.	2.39	14.50	8.89	7.78	6.98	10.00	7.05	8.17	0.00	3.25	1.21	1.27	0.00	6.25	0.76	1.91	0.25	8.50	4.24	4.95				
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	1.61	13.00	10.84	8.43	7.00	9.25	8.21	8.00	0.00	0.50	0.50	0.48	0.00	2.25	1.27	1.81	0.75	6.75	4.89	4.90				
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	2.65	13.00	7.12	7.29									0.00	1.50	0.00	1.27	0.44	6.10	0.86	3.28				

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

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

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones activas del sistema de las entidades fuera de plaza es del 7.77%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de las entidades fuera de plaza es del 4.17%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA NACIONAL Al 31 de octubre de 2010

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS											
	PRÉSTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				FACTORAJE				BONOS				PAGARÉS			
	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
TARJETAS DE CRÉDITO																								
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					18.00	55.20	55.00	41.46										8.75	8.75	8.75	8.75			
CONTECNICA, S. A.					15.00	30.00	21.00	20.84										5.25	8.00	5.29	6.83			
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																								
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					1.00	54.00	54.00	50.91										5.13	9.15	8.18	8.22			
TARJETAS DE CRÉDITO DE GUATEMALA, S. A.					1.80	60.00	57.00	52.74										2.50	9.25	8.22	7.80			
G&T CONTICREDIT, S. A.					1.20	60.00	60.00	54.10										2.50	9.25	2.75	7.74			
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					27.00	72.00	60.00	54.55										6.50	9.50	6.75	6.78			
OTRAS																								
SERVICIOS MÚLTIPLES DE INVERSIÓN, S. A.									8.93	18.78	9.80	11.60												
LEASING CUSCATLÁN DE GUATEMALA, S. A.									11.22	22.18	17.66	17.08	10.00	21.00	12.81	13.37								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.																								
NEGOCIOS Y TRANSACCIONES INSTITUCIONALES, S. A.																								
INTERCONSUMO, S. A.	2.53	67.68	45.92	41.49																				
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 43.36%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 7.78%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA EXTRANJERA Al 31 de octubre de 2010

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS											
	PRESTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				FACTORAJE				BONOS				PAGARES			
	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA				
TARJETAS DE CRÉDITO																								
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					11.88	36.00	36.00	23.30									7.00	9.00	7.25	8.58				
CONTECNICA, S. A.					18.00	30.00	24.00	23.07																
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																								
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.																								
TARJETAS DE CRÉDITO DE GUATEMALA, S. A.					27.00	33.00	33.00	32.52																
G&T CONTICREDIT, S. A.					24.00	33.00	33.00	29.73									3.25	6.75	5.26	5.60				
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					24.00	36.00	36.00	26.65																
OTRAS																								
SERVICIOS MÚLTIPLES DE INVERSIÓN, S. A.																								
LEASING CUSCATLÁN DE GUATEMALA, S. A.									6.65	14.88	7.94	8.09												
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									9.70	54.00	11.26	12.20												
NEGOCIOS Y TRANSACCIONES INSTITUCIONALES, S. A.																								
INTERCONSUMO, S. A.																								
CITIVALORES, S. A.																								

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

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones activas del sistema de tarjetas de crédito es del 24.90%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 6.48%.

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

NOMBRE DE LA ENTIDAD	FECHA EN QUE SE IMPUSO	MOTIVO	MONTO EN US\$
Banco Promerica, S. A.	05/10/2010	Infracción al artículo 41 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros, por realizar operaciones no contempladas en la ley ni autorizadas por la Junta Monetaria, al efectuar cobros en concepto de protección crediticia en la concesión de créditos, para cubrir el riesgo de recuperación de saldos de créditos.	10,100.00
Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.	19/10/2010	Infracción al artículo 30 del Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, por no haber clasificado, en la categoría de riesgo correspondiente, un activo crediticio, como lo establece dicho artículo.	3,100.00
Banco Azteca de Guatemala, S. A.	07/06/2010	Infracción al numeral 2 del oficio número 119-2008 emitido por el Superintendente de Bancos el 14 de enero de 2008, por no enviar en forma anticipada el aviso de la ausencia del Gerente General y haber nombrado como sustituto a un mandatario que no tenía facultad para ejercer dicho cargo.	1,300.00
Financiera Rural, S. A.	17/05/2010	Infracción al numeral 3., de la literal a), del artículo 16 y al numeral 2., de la literal a), del artículo 17 del Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, por no contar con los flujos de fondos proyectados y/o los supuestos y variables utilizados para su elaboración, respecto a los créditos concedidos a cuatro deudores.	10,100.00
GTC Bank Inc.	17/05/2010	Infracción al artículo 744 del Código de Comercio de Guatemala, por adquirir mediante contratos de reporto acciones comunes de una entidad, las cuales no se consideran títulos de crédito.	10,100.00
Centroamericana de Almacenes, S. A.	04/08/2010	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", por no haber remitido al órgano supervisor, una copia del o los informes finales del auditor externo, correspondiente a la auditoría del ejercicio 2009.	1,000.00

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.



Grupos Financieros

La Superintendencia de Bancos de Guatemala al público en general informa que los grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, que al mes de octubre de 2010 se encuentran bajo su vigilancia e inspección, son los siguientes:

1. Grupo Financiero Corporación BI

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

2. Grupo Financiero de Occidente

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

3. Grupo Financiero Agromercantil

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

4. Grupo Financiero Citibank de Guatemala

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

5. Grupo Financiero Bac-Credomatic

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

6. Grupo Financiero G&T Continental

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

7. Grupo Financiero Reformador

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

8. Grupo Financiero Banco Internacional

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

9. Grupo Financiero de Inversión

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

10. Grupo Financiero Banrural

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

11. Grupo Financiero de los Trabajadores

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

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 octubre de 2010 se encuentran bajo su vigilancia e inspección, son las siguientes:

INSTITUCIONES BANCARIAS

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

SOCIEDADES FINANCIERAS

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

COMPAÑÍAS ALMACENADORAS

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

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

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

COMPAÑÍAS DE FIANZAS

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

CASAS DE CAMBIO

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

ENTIDADES FUERA DE PLAZA (OFF SHORE)

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

CASAS DE BOLSA

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

TARJETAS DE CRÉDITO

1. Contécnica, S. A.
2. Tarjetas de Crédito de Occidente, S. A.
3. Tarjeta Agromercantil, S. A.
4. Credomatic de Guatemala, S. A.
5. Tarjetas de Crédito de Guatemala, S. A.
6. G&T Conticredit, S. A.
7. Cititarjetas de Guatemala, Limitada.

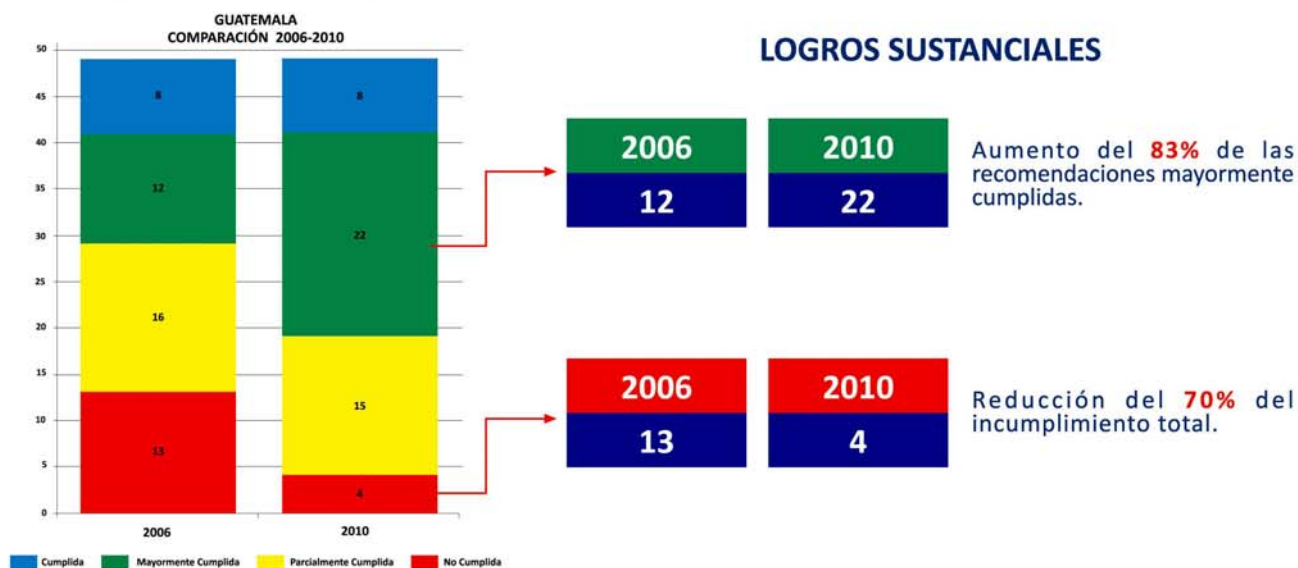
OTRAS INSTITUCIONES

1. Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-
2. Departamento de Monte de Piedad de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala.
3. Arrendadora Agromercantil, S. A.
4. Servicios Múltiples de Inversión, S. A.
5. Negocios y Transacciones Institucionales, S. A.
6. Leasing Cuscatlan de Guatemala, S. A.
7. Interconsumo, S. A.
8. Citivalores, S. A.

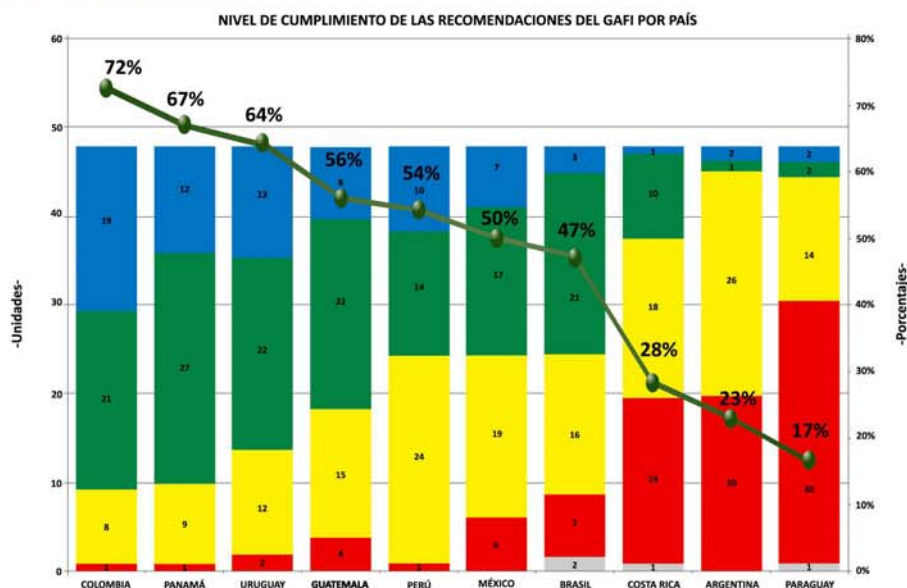


GUATEMALA MEJORÓ CALIFICACIÓN EN LA LUCHA CONTRA EL LAVADO DE DINERO Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

La evaluación realizada por el Grupo de Acción Financiera del Caribe -GAFIC- evidencia que, entre el año 2006 y el año 2010, Guatemala mejoró el nivel de cumplimiento de las 49 recomendaciones del GAFI en la lucha contra el lavado de dinero y financiamiento del terrorismo. Con este nivel de cumplimiento, Guatemala pasa de ocupar un 9o. lugar a ocupar un 4o. lugar.



Respecto a Latinoamérica, Guatemala ocupa un 4o. lugar luego de países como Colombia y Uruguay, países referentes en la lucha contra el lavado de dinero.



Guatemala se ha empeñado en combatir el lavado de dinero con resultados positivos.
Unámonos en este esfuerzo.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS