

SUPLEMENTO Mensual

Información de instituciones sujetas a la vigilancia e inspección de la SIB

correspondiente a octubre 2012

La información contenida en este suplemento
la puede consultar en www.sib.gob.gt



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





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 nuestro sitio web: www.sib.gob.gt; en la sección de información del Sistema Financiero, Suplemento Mensual.

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 a los teléfonos 2429-5000 y 2204-5300 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".

© Superintendencia de Bancos de Guatemala

Oficina de Atención al Usuario

9a. avenida 22-00, zona 1

Teléfono 2429-5333 • Fax 2232-0002

Correo electrónico: info@sib.gob.gt

Oficina Regional de Occidente en Quetzaltenango

Avenida las Américas 7-62, zona 3,

Edificio Torre Pradera Xela, Nivel 1, Oficina 102

PBX: 7930-4421 y 7930-4422

ÍNDICE

INSTITUCIONES BANCARIAS	3
Principales Rubros del Balance General	3
Principales Rubros del Estado de Resultados	4
Posición de Encaje y Patrimonial	5
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	6
Principales Rubros del Balance General	6
Principales Rubros del Estado de Resultados	7
Posición Patrimonial	7
INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	8
Activos Crediticios	8
ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE	9
Principales Rubros del Balance General	9
Principales Rubros del Estado de Resultados	10
ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE Y OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	11
Posición de Reserva de Liquidez y Patrimonial	11
Activos Crediticios	11
INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	12
Tasas de Interés Aplicadas Moneda Nacional	12
Tasas de Interés Aplicadas Moneda Extranjera	13
ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE Y OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	14
Tasas de Interés Aplicadas Moneda Extranjera	14
Tasas de Interés Aplicadas Moneda Nacional	14
Tasas de Interés Aplicadas Moneda Extranjera	14
INSTITUCIONES BANCARIAS	15
Tasa de Interés Promedio Ponderada de Cartera de Créditos	15
Tasa de Interés Promedio Ponderada de Cartera de Créditos	16
MULTAS	17
GRUPOS FINANCIEROS	18
INSTITUCIONES SUPERVISADAS	19

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 7-2012 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".

El contenido de esta publicación puede reproducirse citando la fuente.

INSTITUCIONES BANCARIAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de octubre de 2012
Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

INSTITUCIONES BANCARIAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO CAPITAL 4/
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	423,222	788,989	1,145,191	101,792	315,994	43,437	147,178	2,965,802
INMOBILIARIO, S. A.	191,096	221,508	549,516	6,871	78,324	10,948	13,881	1,072,144
DE LOS TRABAJADORES	1,109,699	2,324,080	5,136,952	26,313	152,871	178,533	194,779	9,123,226
INDUSTRIAL, S. A.	7,547,639	15,313,596	26,397,667	382,544	1,162,258	665,716	568,591	52,038,010
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	5,941,969	5,904,660	23,779,651	199,951	591,357	429,847	947,484	37,794,918
INTERNACIONAL, S. A.	747,543	707,621	2,820,521	46,057	110,682	48,472	53,695	4,534,591
REFORMADOR, S. A.	1,597,625	1,808,413	5,741,144	115,272	192,285	57,031	130,658	9,642,428
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	777,315	760,365	25,813	--	2,352	5,961	37,684	1,609,490
VIVIBANCO, S. A.	30,971	281,693	11,101	7,440	11,335	1,127	19,168	362,835
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	131,254	60,535	256,469	5,384	47,118	3,571	51,444	555,774
PROMERICA, S. A.	382,137	213,874	1,681,408	463	51,898	35,257	57,073	2,422,111
DE ANTIGUA, S. A.	163,920	197,918	860,777	--	6,349	54,625	33,329	1,316,918
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	1,010,838	423,870	3,644,744	7,002	--	--	92,163	5,178,616
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	749,717	1,061,273	3,669,414	21,950	171,595	30,977	71,354	5,776,279
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	2,190,200	2,076,778	9,169,797	89,653	266,362	86,770	116,045	13,977,607
G&T CONTINENTAL, S. A.	5,493,470	13,378,117	17,417,107	97,110	749,790	130,633	445,774	37,712,001
DE CRÉDITO, S. A.	113,797	87,667	395,750	32,479	42,275	18,839	19,869	710,676
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	140,077	27,169	809,071	--	9,505	73,548	51,662	1,111,031
TOTAL	28,742,489	45,638,126	103,512,093	1,140,281	3,962,350	1,857,292	3,051,831	187,904,457

PASIVO Y CAPITAL

INSTITUCIONES BANCARIAS	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	2,349,645	--	1,884	18,272	18,571	308,762	28,328	240,339	2,965,802
INMOBILIARIO, S. A.	902,839	--	--	1,231	64	21,475	11,826	134,709	1,072,144
DE LOS TRABAJADORES	7,579,998	319,201	4,065	31,847	56	295,310	99,336	793,413	9,123,226
INDUSTRIAL, S. A.	35,751,876	10,194,098	152,310	40,214	28,407	2,095,051	37,269	3,738,785	52,038,010
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	30,804,069	1,553,275	56,233	103,812	14,571	756,363	231,239	4,275,357	37,794,918
INTERNACIONAL, S. A.	3,642,630	304,954	17,072	12,952	297	139,855	36,775	380,055	4,534,591
REFORMADOR, S. A.	7,405,556	1,039,969	--	8,822	5,811	230,319	42,782	909,169	9,642,428
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	1,275,763	15,671	--	30,539	--	76,603	526	210,387	1,609,490
VIVIBANCO, S. A.	181,307	47,310	--	3,076	17	14,302	24,116	92,706	362,835
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	268,636	11,753	87,305	1,961	17	21,776	604	163,722	555,774
PROMERICA, S. A.	2,042,483	22,696	--	7,458	14,879	90,665	8,463	235,467	2,422,111
DE ANTIGUA, S. A.	1,051,564	--	--	8,273	--	52,223	40,698	164,159	1,316,918
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	4,087,851	263,143	--	7,029	534	106,212	23,958	689,889	5,178,616
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	4,170,611	39,178	--	97,163	3,143	238,207	13,040	1,214,938	5,776,279
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	11,276,443	912,465	29,617	30,160	1,928	411,713	52,824	1,262,456	13,977,607
G&T CONTINENTAL, S. A.	27,191,920	6,205,268	28,765	22,469	38,606	1,051,253	89,327	3,084,394	37,712,001
DE CRÉDITO, S. A.	572,500	--	--	3,289	1,796	16,998	3,181	112,913	710,676
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	607,811	--	--	20,624	26,304	134,282	22,480	299,531	1,111,031
TOTAL	141,163,502	20,928,981	377,251	449,191	155,001	6,061,369	766,772	18,002,389	187,904,457

* 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 2012

Cifras en miles de quetzales

INSTITUCIONES BANCARIAS	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
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	175,354	207,325	2,524	69,459	79,910	7,830	161,469	192,952	12,500
INMOBILIARIO, S. A.	71,495	3,303	3,456	738	29,369	3,284	42,343	942	3,054
DE LOS TRABAJADORES	1,197,138	10,950	14,352	24,846	482,116	189,998	477,781	562	96,829
INDUSTRIAL, S. A.	2,749,708	237,822	304,210	48,064	1,444,954	127,151	988,413	2,180	777,106
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	3,010,821	297,148	118,071	7,445	933,956	227,788	1,516,761	4,051	750,930
INTERNACIONAL, S. A.	277,959	37,414	20,928	2,937	109,031	35,606	151,887	943	41,772
REFORMADOR, S. A.	520,527	29,667	35,977	1,070	264,723	17,258	207,286	125	97,848
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	95,540	27,928	68,103	860	22,854	55,436	78,490	163	35,489
VIVIBANCO, S. A.	37,073	1,857	126	2,573	8,585	1,055	22,794	190	9,004
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	34,320	416	1,899	123	9,886	2,123	25,036	72	(357)
PROMERICA, S. A.	385,677	47,148	5,848	6,742	100,787	66,561	196,764	82	61,221
DE ANTIGUA, S. A.	296,744	11,451	1,212	15,053	67,344	67,179	160,242	--	23,695
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	279,720	34,018	27,785	1,169	97,009	69,241	57,214	1,865	117,363
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	1,010,467	66,523	65,369	138,599	160,102	456,817	492,252	18,656	153,131
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	925,457	101,666	68,494	25,105	313,097	58,020	567,957	2,316	179,332
G&T CONTINENTAL, S. A.	2,046,354	146,512	175,398	7,104	1,101,849	109,198	826,899	1,152	336,270
DE CRÉDITO, S. A.	49,297	4,574	4,645	--	26,017	248	26,258	63	5,932
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	604,084	34,308	11,020	31,515	37,123	186,369	343,064	2,154	112,218
TOTAL	13,747,735	1,300,030	929,417	383,402	5,288,712	1,681,162	6,342,910	228,468	2,819,337

* 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 Q191,518 miles y Q188,008 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.

INSTITUCIONES BANCARIAS

POSICIÓN DE ENCAJE Y PATRIMONIAL Al 31 de octubre de 2012 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	339,751	338,093	1,658	910	857	53	291,566	176,345	115,221	16.71%
INMOBILIARIO, S. A.	118,457	117,849	608	2,223	1,304	918	119,174	72,379	46,795	16.60%
DE LOS TRABAJADORES	1,059,030	1,056,284	2,746	8,855	5,307	3,549	842,715	698,603	144,112	12.53%
INDUSTRIAL, S. A.	4,026,866	4,017,552	9,315	136,756	132,815	3,940	5,081,848	3,747,534	1,334,314	14.07%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	4,296,907	4,286,913	9,993	41,824	23,837	17,988	4,451,223	2,904,760	1,546,464	16.13%
INTERNACIONAL, S. A.	364,604	362,315	2,289	19,833	19,766	67	442,682	344,146	98,536	13.08%
REFORMADOR, S. A.	875,103	872,604	2,500	27,690	26,350	1,339	947,698	676,483	271,215	14.09%
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	138,727	125,175	13,552	15,842	6,871	8,971	202,202	20,649	181,553	99.52%
VIVIBANCO, S. A.	25,563	25,446	117	78	61	16	82,668	21,622	61,046	38.38%
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	28,533	26,761	1,772	4,884	1,837	3,047	163,894	48,128	115,767	35.42%
PROMERICA, S. A.	228,781	226,419	361	12,209	9,102	3,107	270,299	219,168	51,131	12.50%
DE ANTIGUA, S. A.	154,856	154,557	299	265	125	140	165,805	108,816	56,989	16.20%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	327,605	321,113	6,492	35,827	33,623	2,204	577,730	348,878	228,852	16.56%
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	367,789	359,844	7,945	33,738	33,378	359	976,905	491,805	485,100	19.93%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,290,651	1,284,858	5,793	48,070	46,045	2,025	1,339,625	1,002,427	337,198	13.44%
G&T CONTINENTAL, S. A.	3,339,850	3,330,376	9,474	132,915	84,281	48,634	2,667,667	2,278,695	388,972	11.74%
DE CRÉDITO, S. A.	46,650	46,438	212	4,736	4,717	19	117,498	76,381	41,117	16.76%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	87,750	87,612	139	948	67	881	220,927	93,566	127,361	23.61%
TOTAL	17,115,473	17,040,209	75,264	527,603	430,343	97,258	18,962,127	13,330,385	5,631,742	

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de octubre de 2012

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/
INDUSTRIAL S. A.	21,702	1,504,648	25,249	161,102	11	37	26,040	1,738,788
DE INVERSION S. A.	25,109	56,758	80,975	23,764	15,972	1,676	3,052	207,305
RURAL S. A.	9,848	160,933	87,216	29,824	10	309	6,266	294,406
DE OCCIDENTE S. A.	44,359	277,133	362,110	54,255	41,335	157	18,617	797,965
DE CAPITALES S. A.	13,168	11,876	1,867	--	--	473	383	27,766
SUMMA S. A.	6,648	20,902	78,426	20,981	1,414	1,422	7,564	137,356
SAN MIGUEL S. A.	54,698	57,426	115,572	9,270	61	178	2,272	239,477
AGROMERCANTIL S. A.	1,681	12,871	--	338	--	590	107	15,588
MVA S. A.	4,197	4,337	823	--	--	165	110	9,632
CONSOLIDADA S. A.	25,265	170,814	164,017	103,095	--	--	1,531	464,723
DE LOS TRABAJADORES S. A.	2,980	72,769	5,929	7,251	--	6,755	8,346	104,029
CREDICORP S. A.	6,379	62,944	105,906	2,400	103	1,871	8,030	187,632
G & T CONTINENTAL S. A.	46,714	2,098,950	120,211	57,520	981	4,191	53,542	2,382,109
TOTAL	262,748	4,512,361	1,148,301	469,800	59,887	17,824	135,860	6,606,776

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/
INDUSTRIAL S. A.	--	1,635,784	1	918	3,346	171	98,568	1,738,788
DE INVERSION S. A.	2,742	167,666	82	17	944	399	35,456	207,305
RURAL S. A.	--	198,004	685	34	4,824	3,039	87,820	294,406
DE OCCIDENTE S. A.	63,355	562,249	1,749	204	13,018	5,135	152,256	797,965
DE CAPITALES S. A.	--	--	--	4	49	--	27,713	27,766
SUMMA S. A.	23,700	85,615	854	1,680	14,049	149	11,307	137,356
SAN MIGUEL S. A.	5,000	174,472	855	--	3,035	664	55,451	239,477
AGROMERCANTIL S. A.	--	1,704	--	97	16	121	13,649	15,588
MVA S. A.	--	--	104	--	202	10	9,316	9,632
CONSOLIDADA S. A.	--	306,406	2,410	12	5,567	493	149,836	464,723
DE LOS TRABAJADORES S. A.	--	61,451	--	110	797	1,574	40,098	104,029
CREDICORP S. A.	2,545	134,927	766	9,468	4,466	1,878	33,583	187,632
G & T CONTINENTAL S. A.	51,876	2,132,010	1,352	--	14,457	16,589	165,826	2,382,109
TOTAL	149,218	5,460,288	8,858	12,544	64,770	30,222	880,879	6,606,776

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 2012

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
INDUSTRIAL, S. A.	112,467	4,046	439	--	75,007	5,430	7,952	--	28,562
DE INVERSIÓN, S. A.	13,345	5	610	120	7,777	812	3,573	4	1,914
RURAL, S. A.	20,638	1,337	163	47	9,954	1,528	3,595	8	7,101
DE OCCIDENTE, S. A.	41,486	5,738	5,717	614	30,714	1,097	16,305	276	5,164
DE CAPITALES, S. A.	1,548	153	19	--	--	1	71	--	1,649
SUMMA, S. A.	16,515	1,338	351	897	9,872	6	8,065	--	1,158
SAN MIGUEL, S. A.	18,003	704	1,026	2	9,089	981	5,481	--	4,185
AGROMERCANTIL, S. A.	950	254	8	--	62	--	82	--	1,067
MVA, S. A.	468	787	11	--	--	195	671	--	400
CONSOLIDADA, S. A.	27,672	11,401	1,801	--	12,867	1,944	6,509	--	19,555
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	6,677	122	120	--	4,294	1,044	477	--	1,103
CREDICORP, S. A.	22,601	1,420	25	--	10,266	26	6,463	--	7,290
G & T CONTINENTAL, S. A.	160,609	4,176	3,722	848	121,215	1,566	16,524	11	30,040
TOTAL	442,979	31,481	14,012	2,528	291,117	14,630	75,768	299	109,188

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 2012

Cifras en miles de quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	Índice de Adecuación de Capital
INDUSTRIAL, S. A.	95,757	19,096	76,662	50.15%
DE INVERSIÓN, S. A.	39,963	17,532	22,431	24.04%
RURAL, S. A.	92,315	12,851	79,464	72.33%
DE OCCIDENTE, S. A.	77,898	50,705	27,193	15.36%
DE CAPITALES, S. A.	27,749	738	27,011	375.90%
SUMMA, S. A.	20,230	12,202	8,029	16.69%
SAN MIGUEL, S. A.	57,524	15,749	41,775	36.53%
AGROMERCANTIL, S. A.	13,649	121	13,528	1,127.71%
MVA, S. A.	9,327	208	9,119	448.25%
CONSOLIDADA, S. A.	155,786	23,470	132,317	66.38%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	40,098	3,649	36,449	109.88%
CREDICORP, S. A.	35,302	8,425	26,877	41.90%
G & T CONTINENTAL, S. A.	123,819	45,029	78,790	27.50%
TOTAL	789,419	209,775	579,644	

ACTIVOS CREDITICIOS

Cifras en miles de quetzales

	CLASIFICACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS CONFORME VALUACIÓN REFERIDA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012 ^{a/}					RESERVAS DE ACTIVOS CREDITICIOS REGISTRADAS AL 31 DE OCTUBRE DE 2012		INDICADORES FINANCIEROS SOBRE CALIDAD DE CARTERA CREDITICIA		
	A	B	C	D	E	TOTAL DE ACTIVOS CREDITICIOS	DE VALUACIÓN	GENERICAS	(CVC) b/	(CCR) c/
INSTITUCIONES BANCARIAS										
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	1,130,697	38,007	23,009	32,477	169,389	1,393,579	187,050	51,227	87.94%	100.11%
INMOBILIARIO, S. A.	560,818	9,610	1,003	2,224	47,188	620,843	46,976	2,095	94.46%	99.29%
DE LOS TRABAJADORES	4,967,159	52,114	35,051	17,579	113,095	5,184,988	461,952	31,591	97.69%	128.56%
INDUSTRIAL, S. A.	26,782,247	422,358	149,610	197,151	500,182	28,051,549	58,186	305,625	99.31%	188.99%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	23,457,008	505,291	247,048	84,228	380,801	24,674,377	338,123	268,366	99.26%	292.28%
INTERNACIONAL, S. A.	2,682,014	90,239	29,217	9,513	42,453	2,853,437	23,682	54,697	98.80%	228.59%
REFORMADOR, S. A.	5,906,000	60,258	19,834	13,705	331,819	6,331,615	55,725	105,425	97.73%	117.63%
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	45,799	0	0	0	0	45,799	0	572	100.00%	0.00%
VIVIBANCO, S. A.	9,329	186	0	0	0	9,516	4,308	300	100.00%	0.00%
FICHO SA GUATEMALA, S. A.	201,777	16,516	10,565	1,956	5,900	236,716	7,725	364	96.99%	51.46%
PROMERICA, S. A.	1,594,178	28,368	34,643	9,752	859	1,667,800	15,130	34,832	98.82%	255.01%
DE ANTIGUA, S. A.	770,242	33,147	37,873	14,032	906	856,199	17,750	1,646	97.80%	108.61%
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	3,467,961	59,583	27,945	20,705	32,609	3,608,803	27,496	60,881	98.11%	130.73%
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	3,511,649	178,228	117,546	82,538	50,283	3,940,244	120,989	67,666	95.21%	98.14%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	8,551,069	296,893	51,978	46,361	338,493	9,284,795	89,557	127,606	98.07%	120.73%
G&T CONTINENTAL, S. A.	17,025,626	1,258,505	251,886	120,164	258,431	18,914,613	294,939	15,250	98.61%	119.91%
DE CREDITO, S. A.	344,325	4,388	978	4,388	5,300	410,821	6,260	4,585	97.76%	113.19%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	735,945	20,784	22,919	13,709	7,136	800,493	18,837	10,570	96.49%	97.43%
TOTAL	101,743,845	3,125,918	1,061,105	670,482	2,284,845	108,886,195	1,774,686	1,143,297		
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS										
INDUSTRIAL, S. A.	26,270	0	0	0	0	26,270	0	813	100.00%	0.00%
DE INVERSION, S. A.	73,181	7,102	72	1,600	4,537	86,493	38	4,508	94.74%	73.90%
RURAL, S. A.	72,774	4,612	2	3,885	7,271	88,544	1,219	4,495	94.65%	116.65%
DE OCCIDENTE, S. A.	372,725	4,179	0	0	0	376,904	209	4,570	100.00%	0.00%
DE CAPITALES, S. A.	1,935	0	0	0	438	2,374	438	35	100.00%	0.00%
SUMMA, S. A.	69,013	455	1,278	72	1,547	72,365	1,216	2,077	96.92%	100.01%
SAN MIGUEL, S. A.	113,016	6,724	1,409	1,251	2,130	124,529	57	5,913	95.59%	124.63%
AGROMERCANTIL, S. A.	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
MVA, S. A.	917	0	0	0	0	917	0	10	100.00%	0.00%
CONSOLIDADA, S. A.	163,007	6,878	750	1,408	979	173,023	0	5,951	97.01%	118.54%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	5,816	1,063	0	482	4,887	12,249	8,660	0	62.88%	142.38%
CREDITICORP, S. A.	105,098	774	902	467	0	107,240	1	1,720	98.34%	80.28%
G & T CONTINENTAL, S. A.	122,213	2,307	3,137	5,728	19,331	152,716	19,054	12,838	87.25%	161.85%
TOTAL	1,125,965	34,094	7,550	14,894	41,120	1,223,624	30,891	42,929		

a/ Fuente: Saldos de Cartera Forma E83 y Valuación de Cartera, reportados al 30 de septiembre de 2012.

b/ (CVC) Cartera Vigente en relación a Cartera Bruta. Fuente información contable enviada por las entidades al 31 de octubre de 2012, respecto al saldo de la cartera contaminada al 30 de septiembre de 2012, conforme lo establecido en los artículos 38 y 38 bis del Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito. Fuente información contable enviada por las entidades al 31 de octubre de 2012.

Noia: 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 irreuperabilidad.
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 2012
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	532,314	4,122,067	2,454,446	838	128,965	3,060	74,876	7,316,567
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	109,196	385,467	863,165	823	299	170	13,730	1,352,850
MERCOS BANK LTD.	159,709	1,070,384	2,722,290	32,903	38	4,921	47,127	4,037,372
BAC BANK INC.	424,417	492,571	1,138,007	3,038	229	308	19,104	2,077,674
GTC BANK INC.	459,556	1,802,058	4,775,546	36,694	4,453	5,957	309,904	7,394,107
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	78,605	617,917	829,883	7,543	790	2,447	37,225	1,574,410
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	30,136	226,909	134,922	--	64	72	1,570	393,672
TOTAL	1,793,933	8,697,373	12,918,259	81,779	134,838	16,935	503,536	24,146,652

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	6,671,467	--	--	539	693	73,145	570,722	7,316,567
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	916,517	225,119	--	980	104	18,305	191,825	1,352,850
MERCOS BANK LTD.	3,541,603	1,567	--	2,297	--	96,454	435,451	4,037,372
BAC BANK INC.	1,820,833	--	--	2,215	--	33,960	220,666	2,077,674
GTC BANK INC.	6,225,272	368,269	--	2,853	--	103,308	694,404	7,394,107
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	1,272,676	11,362	--	--	1,766	15,775	272,832	1,574,410
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	40,392	--	--	--	3	2,893	350,385	393,672
TOTAL	20,488,760	606,317	--	8,884	2,566	303,840	2,736,285	24,146,652

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.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 31 de octubre de 2012

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 ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	296,983	10,263	1,175	2,813	186,416	4	42,124	--	82,689
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	75,495	945	1,889	--	43,175	70	9,811	14	25,257
MERCOM BANK LTD.	204,557	1,666	12,326	563	113,390	17,399	13,196	421	74,705
BAC BANK INC.	83,694	798	--	--	41,716	--	12,905	--	29,872
GTC BANK INC.	382,149	30	--	--	215,269	7,366	53,563	--	105,980
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	92,075	430	1,161	--	41,518	11,006	4,460	10	36,672
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	18,909	1	8,277	247	1,001	447	5,463	24	20,499
TOTAL	1,153,862	14,133	24,828	3,623	642,485	36,292	141,522	469	375,674

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 LIQUEDEZ Y PATRIMONIAL

Al 31 de octubre de 2012

Cifras en miles

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	Posición de Reserva de Liquez (Dólares de los Estados Unidos de América)			Posición Patrimonial (Quetzales)			Índice de Adecuación de Capital
	Reserva de Liquez Computable	Reserva de Liquez Requerida	Posición de Reserva de Liquez	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	539,157	122,294	416,863	595,500	338,766	256,733	17.64%
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	40,408	16,994	23,414	201,822	155,378	46,444	12.99%
MERCOM BANK LTD.	162,256	67,104	95,152	479,341	317,908	161,433	15.08%
BAC BANK INC.	114,091	34,313	79,778	156,710	127,239	29,471	12.32%
GTC BANK INC.	258,829	111,623	147,205	726,802	627,728	99,074	11.58%
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	73,311	24,130	49,181	296,499	122,305	174,193	24.24%
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	29,214	782	28,432	350,385	22,491	327,894	155.79%
TOTAL	1,217,266	377,240	840,026	2,807,059	1,711,816	1,095,243	

ACTIVOS CREDITICIOS

Cifras en miles de quetzales

	CLASIFICACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS CONFORME VALUACIÓN REFERIDA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012 a/						RESERVAS DE ACTIVOS CREDITICIOS REGISTRADAS AL 31 DE OCTUBRE DE 2012		INDICADORES FINANCIEROS SOBRE CALIDAD DE CARTERA CREDITICIA	
	A	B	C	D	E	TOTAL DE ACTIVOS CREDITICIOS	DE VALUACIÓN	GENÉRICAS	(CVC) b/	(CCR) c/
ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-										
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	2,360,940	111,978	5,876	0	107,942	2,586,737	3,896	44,549	99.56%	406.47%
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	901,749	0	1,892	0	1,157	904,798	1,140	9,997	99.10%	240.84%
MERCOM BANK LTD.	2,514,202	185,597	20,196	15,467	81,480	2,816,942	16,001	43,890	98.91%	206.98%
BAC BANK INC.	1,081,051	23,352	12,239	5,120	16,238	1,138,001	9,517	30,398	97.69%	118.81%
GTC BANK INC.	4,653,351	111,699	26,255	6,682	37,467	4,835,454	29,837	32,398	98.86%	107.90%
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	818,054	26,641	4,579	11,789	21,780	882,843	12,135	23,667	97.05%	145.32%
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	137,833	1,887	0	0	30,881	170,601	31,032	0	81.83%	100.49%
TOTAL	12,467,180	461,155	71,037	39,057	296,946	13,335,376	103,558	184,900		
TARJETAS DE CRÉDITO										
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	57,625	241	270	170	3,318	61,625	3,470	209	94.02%	100.40%
CONTÉCNICA, S. A.	892,167	22,306	24,622	7,723	4,822	951,640	12,376	28,913	98.43%	225.59%
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	1,063,396	13,670	12,795	10,047	0	1,099,909	8,266	20,538	98.63%	183.25%
G&T CONTICREDIT, S. A.	227,723	8,172	6,864	2,760	8,439	253,957	18,054	6,395	95.01%	139.88%
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA	276,890	9,345	11,402	9,029	39	306,704	7,296	7,758	95.90%	110.00%
TOTAL	2,517,801	53,735	55,952	29,730	16,617	2,673,835	49,462	63,814		
OTRAS INSTITUCIONES										
LEASING CUSCATLÁN DE GUATEMALA, S. A.	230	0	0	0	0	230	0	3	100.00%	0.00%
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	46,429	236	582	197	3,430	50,874	2,971	3,645	91.53%	152.76%
NEGOCIOS Y TRANSACCIONES INSTITUCIONALES, S. A.	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
INTERCONSUMO, S. A.	96,523	2,179	3,050	1,351	1,395	104,497	1,764	5,094	97.27%	217.61%
CITIVALORES, S. A.	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
TOTAL	143,182	2,414	3,631	1,548	4,825	155,601	4,735	8,742		

a/ Fuente: Saldos de Cartera Forma E83 y Valuación de Cartera, reportados al 30 de septiembre de 2012.

b/ (CVC) Cartera Vigente en relación a Cartera Bruta. Fuente información contable enviada por las entidades al 31 de octubre de 2012.

c/ (CCR) Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo, correspondiente a la relación de las reservas de valuación constituidas al 31 de octubre de 2012, respecto al saldo de la cartera contaminada al 30 de septiembre de 2012, conforme lo establecido en los artículos 38 y 38 bis del Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito. Fuente información contable enviada por las entidades al 31 de octubre de 2012.

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 2012

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS											
	PRÉSTAMOS			DESCUENTOS			DEPÓSITOS MONETARIOS			DEPÓSITOS DE AHORRO			DEPÓSITOS 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 CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	5.00	42.00	12.74	8.00	30.00	8.76	9.71	0.00	3.00	0.00	0.67	0.00	6.75	0.00	2.52	0.00	4.19	7.26
INMOBILIARIO S. A.	7.35	28.00	14.12	12.10				0.00	7.00	0.00	0.32	0.00	6.00	0.00	2.93	0.00	9.10	4.28
INMOBILIARIA DE LOS CAJONES	5.00	42.00	12.74	8.00	30.00	8.76	9.71	0.00	3.00	0.00	0.67	0.00	6.75	0.00	2.52	0.00	4.19	7.26
INDUSTRIAL S. A.	5.10	51.00	19.98	8.96	23.00	7.96	7.54	0.00	7.00	0.00	0.82	0.00	7.00	0.00	1.09	0.00	8.50	2.71
DE DESARROLLO RURAL S. A.	5.00	42.00	17.99	13.96				0.00	7.75	0.00	0.78	0.00	9.00	0.00	1.76	2.00	9.00	3.88
INTERNACIONAL S. A.	5.00	30.61	18.00	10.60	11.50	8.23	9.49	0.00	5.50	0.00	1.05	0.00	6.00	0.00	1.71	0.00	7.80	4.23
REFORMADOR S. A.	4.00	40.00	40.00	8.71	5.00	18.00	9.95	10.09			0.90	0.00	7.25	0.00	2.54	2.00	8.05	3.85
CITIBANK N. A. SUC. GUATEMALA	7.00	13.00	7.00	8.97				0.00	3.25	0.00	1.19	0.00	1.00	0.00	1.00	0.00	8.00	7.90
COMERCIAL S. A.	4.50	26.00	11.44	14.58				0.00	4.50	0.00	1.99	0.00	7.25	0.00	3.16	0.00	8.00	7.98
FIDUCIARIA GUATEMALA S. A.	5.00	59.00	13.96	11.41	11.00	11.00	11.00	0.00	3.00	0.00	0.30	0.00	5.25	0.00	1.75	3.15	7.80	7.74
PROMERICA S. A.	5.84	92.00	34.04	35.45	7.50	15.00	8.84	8.63	0.00	3.50	0.00	1.75	0.00	3.00	0.00	1.76	2.25	10.25
DE ANTIGUA CENTRAL S. A.	5.75	40.92	7.99	8.55				0.00	5.00	0.00	0.80	0.00	5.00	0.00	1.26	0.00	8.25	5.38
CITIBANK DE GUATEMALA S. A.	6.25	32.00	24.02	17.10				0.00	5.00	0.00	0.78	0.00	6.50	0.00	1.64	0.00	8.25	5.24
ASOCIACION FINANCIERA DE GUATEMALA S. A.	3.75	29.00	18.16	8.66	4.59	17.44	10.05	8.69	0.00	3.00	0.00	0.59	0.00	9.00	0.01	2.37	5.50	10.75
ASOCIACION FINANCIERA DE GUATEMALA S. A.	7.00	24.00	24.00	14.94	12.00	18.50	18.50	14.33	0.00	3.00	0.01	0.59	0.00	9.00	0.01	2.37	5.50	10.75
DE CREDITO S. A.	1.00	335.97	97.00	85.95	16.00	16.00	16.00	16.00	0.00	10.50	1.25	4.45						
AZTECA DE GUATEMALA S. A.																		

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION)											
	PRÉSTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS			PAGARES FINANCIEROS			OTRAS OBLIGACIONES			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
INDUSTRIAL S. A.	7.52	17.00	12.99	10.03														
DE INVERSION S. A.	4.50	21.50	10.75	11.12	16.00	16.00				0.25	8.87	6.26	6.36					
RURAL S. A.	8.00	16.00	9.95	10.95	9.00	13.00	9.50	10.92		0.00	7.65	6.16	6.23					
DE OCCIDENTE S. A.	4.80	15.00	8.88	8.96	8.90	8.90				3.25	8.75	3.87	6.39					
DE CAPITAL S. A.	9.00	9.00	9.00							1.25	8.05	7.55	6.82					
SUMMA S. A.	10.00	18.00	10.00	12.43						5.00	10.00	7.38	8.21					
SAN MIGUEL S. A.	5.50	16.00	9.18	11.36						2.00	8.00	7.60	7.04					
AGROMERCHANTEL S. A.										0.25	6.00	4.74	4.26					
IVA S. A.	14.00	14.00	14.00															
CONSOLIDADA S. A.	6.00	16.00	13.01	8.76														
DE OCCIDENTE S. A.	9.00	26.00	18.00	14.39	12.00	24.00	18.03	20.07		6.00	10.25	9.13	8.35					
DE OCCIDENTE S. A.	7.50	36.58	18.99	16.25						2.85	8.70	7.65	7.66					
G & T CONTINENTAL S. A.	5.00	26.00	10.01	10.51						0.00	10.00	6.23	6.94					

Las tasas de interés aplicadas a depósitos corresponden a operaciones con el público.
La tasa modal se refiere a la tasa nominal de interés aplicada al mayor número de cuentas.
La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones activas del sistema bancario es del 16.26%.
La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 4.51%.

INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA EXTRANJERA Al 31 de octubre de 2012

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS					
	PRÉSTAMOS			DESCUENTOS			DEPÓSITOS MONETARIOS			DEPÓSITOS A PLAZO		
	MINIMA	MAXIMA	MODA	MINIMA	MAXIMA	MODA	MINIMA	MAXIMA	MODA	MINIMA	MAXIMA	MODA
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	17.00	9.00	9.62	7.42	8.92	8.05	8.29	0.00	0.00	0.69	1.50
DE INVERSIÓN S.A.	7.00	12.00	8.88	8.40	8.50	8.50	8.50	8.50	0.00	0.00	0.36	2.16
DE LOS TRABAJADORES	10.00	12.00	11.00	8.40	8.50	8.50	8.50	8.50	0.00	0.00	0.36	2.16
INDUSTRIAL S.A.	2.30	13.00	8.27	5.84	4.00	9.50	6.94	5.94	0.00	0.00	0.36	0.25
DE DESARROLLO RURAL S.A.	3.00	10.00	7.25	6.88	5.00	8.00	5.88	5.63	0.00	0.00	0.36	0.25
INTERNACIONAL S.A.	4.50	11.25	7.86	6.54	5.00	8.00	5.88	5.63	0.00	0.00	0.36	0.25
REFORMADOR S.A.	1.56	13.50	7.76	6.48	5.75	10.00	6.03	6.38	0.00	0.00	0.36	0.25
VIJILANCIA SUC. GUATEMALA	8.50	9.60	9.03	9.14					0.00	0.00	0.05	1.50
FIORISA GUATEMALA S.A.	7.00	13.25	9.25	8.35	7.50	7.50	7.50	7.50	0.00	0.00	0.05	1.50
PROMERICA S.A.	3.00	15.00	7.88	7.59	7.50	7.50	7.50	7.50	0.00	0.00	0.05	1.50
DE ANTIGUA S.A.	3.50	10.75	7.91	6.52	7.50	8.00	7.83		0.00	0.00	0.05	1.50
CITIBANK DE GUATEMALA S.A.	2.31	13.25	7.21	6.62	5.00	11.36	7.38	6.34	0.00	0.00	0.05	1.50
DE INVERSIÓN S.A.	2.84	13.00	7.30	6.54	5.00	11.36	7.38	6.34	0.00	0.00	0.05	1.50
G&T CONTINENTAL S.A.	5.25	20.00	10.00	10.25	10.00	12.00	11.25	10.60	0.00	0.00	0.05	1.50
AZTECA DE GUATEMALA S.A.									0.00	0.00	0.05	1.50

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACIÓN)					
	PRÉSTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS			PAGARES FINANCIEROS		
	MINIMA	MAXIMA	MODA	MINIMA	MAXIMA	MODA	MINIMA	MAXIMA	MODA	MINIMA	MAXIMA	MODA
INDUSTRIAL S.A.	6.00	8.50	6.31							0.25	6.07	3.87
DE INVERSIÓN S.A.	8.30	12.50	9.75	9.09						2.30	6.00	2.73
RURAL S.A.	6.00	9.00	6.83	6.99						1.50	5.00	2.25
DE OCCIDENTE S.A.	8.50	11.50	7.10	7.74						1.50	5.67	3.84
DE CAPITAL S.A.	6.00	6.00	6.00	6.00						2.00	7.50	6.22
SUMMA S.A.	6.00	11.00	11.00	11.00						1.00	5.00	4.33
SAHMER S.A.	6.00	9.50	8.83	7.81						0.25	5.75	3.66
PROMERCA S.A.										2.00	6.25	5.24
CONSOLIDADA S.A.	4.50	9.50	8.95	8.11						0.00	6.00	3.23
DE LOS TRABAJADORES S.A.	10.00	10.00	10.00	12.00	12.00	12.00						
CREDICORP S.A.	9.00	14.00	12.83	12.36								
G & T CONTINENTAL S.A.	4.00	10.00	7.17	6.85								

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 6.62%.
La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 2.46%.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE Y OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA EXTRANJERA Al 31 de octubre de 2012

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	OPERACIONES ACTIVAS								OPERACIONES PASIVAS															
	PRÉSTAMOS				DESCUENTOS				DEPÓSITOS MONETARIOS				DEPÓSITOS DE AHORRO				DEPÓSITOS A PLAZO				BONOS BANCARIOS			
	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
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	3.25	10.00	7.03	6.22	7.00	9.50	7.04	7.14	0.00		0.00	0.00	0.00	0.75	0.01	0.39	0.00	7.50	4.21	4.24				
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	3.14	10.50	6.99	6.93	5.00	5.00	5.00	5.00					0.00	0.70	0.00	0.57	0.60	7.00	4.57	4.69				
MERCOM BANK LTD.	3.00	18.00	7.13	6.85	5.25	6.75	6.75	6.43	0.00	2.25	0.00	2.09	0.00	3.00	0.00	2.10	2.00	5.75	3.58	4.18				
BAC BANK INC.	2.90	9.75	7.85	6.92					0.00	1.10	0.00	0.61	0.00	2.00	1.34	1.74	1.75	6.00	4.24	4.39				
GTC BANK INC.	3.00	15.00	7.88	6.95	6.98	9.00	8.75	7.32	0.00	3.25	0.00	0.82	0.00	6.25	0.01	1.71	0.25	7.00	4.23	4.32				
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	3.13	12.50	8.67	7.17	4.88	9.00	7.83	7.18	0.00	0.50	0.50	0.49	0.00	2.00	1.23	1.66	0.75	5.00	4.24	4.13				
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	3.99	13.00	7.11	8.10													0.90	1.60	1.00	1.43				

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 6.80%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de las entidades fuera de plaza es del 3.73%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA NACIONAL Al 31 de octubre de 2012

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS							
	PRÉSTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				BONOS				PAGARÉS			
	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 CRÉDITO																				
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					6.50	57.00	57.00	39.95									8.50	8.50	8.50	8.50
CONTÉCNICA, S. A.					15.00	30.00	21.00	20.92									6.00	6.75	6.69	6.58
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																				
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					6.00	54.00	54.00	49.78									4.65	8.50	8.21	7.39
G&T CONTICREDIT, S. A.					1.80	67.20	60.00	51.81									2.50	8.00	7.72	7.45
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					18.00	62.64	60.00	53.82												
OTRAS																				
LEASING CUSCATLÁN DE GUATEMALA, S. A.									10.25	10.25	10.25	10.25								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									12.85	23.49	16.11	16.45								
NEGOCIOS Y TRANSACCIONES INSTITUCIONALES, S. A.													10.00	19.00	12.73	13.01				
INTERCONSUMO, S. A.	5.59	77.94	45.90	46.53																
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 39.84%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 7.24%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA EXTRANJERA Al 31 de octubre de 2012

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS							
	PRÉSTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				BONOS				PAGARÉS			
	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 CRÉDITO																				
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					7.00	39.00	39.00	23.31									7.65	7.85	7.75	7.75
CONTÉCNICA, S. A.					18.00	30.00	24.00	22.92												
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																				
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.																	0.75	0.75	0.75	0.75
G&T CONTICREDIT, S. A.					21.42	60.00	33.00	28.82									3.25	6.25	3.25	4.56
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					12.00	61.32	42.00	34.68												
OTRAS																				
LEASING CUSCATLÁN DE GUATEMALA, S. A.									6.65	6.65	6.65	6.65								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									8.90	22.90	11.85	11.33								
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 24.20%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 4.39%.

INSTITUCIONES BANCARIAS

SISTEMA BANCARIO

TASA DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA DE CARTERA DE CRÉDITOS

AL 31 DE OCTUBRE DE 2012

MONEDA NACIONAL

INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio			
	Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	9.91	10.70	17.79	23.12
INMOBILIARIO, S. A.	11.24	12.87	20.60	19.03
DE LOS TRABAJADORES	9.57	18.67	25.60	26.37
INDUSTRIAL, S. A.	7.74	9.80	15.59	20.56
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	8.25	13.42	16.07	14.90
INTERNACIONAL, S. A.	8.86	11.33	16.74	10.97
REFORMADOR, S. A.	7.79	10.02	17.28	11.62
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	9.25		7.12	
VIVIBANCO, S. A.			9.86	11.88
FICORSA GUATEMALA, S. A.	12.70	11.27	56.64	15.80
PROMERICA, S. A.	10.98	13.15	45.80	26.32
DE ANTIGUA, S. A.		30.19	32.38	39.47
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	6.75	8.91	33.57	11.86
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	8.74	10.68	48.22	14.30
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	7.63	10.69	29.55	12.22
G&T CONTINENTAL, S. A.	7.64	13.45	18.98	21.25
DE CRÉDITO, S. A.	13.94	13.43	16.60	22.10
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.		16.00	85.58	98.64
SISTEMA BANCARIO	7.90	12.62	25.77	21.12
				12.06

MONEDA EXTRANJERA

INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio			
	Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	8.68	9.56	6.00	
INMOBILIARIO, S. A.	8.19	8.61	21.21	22.53
DE LOS TRABAJADORES	8.42	8.69	13.19	
INDUSTRIAL, S. A.	5.66	7.60	10.69	14.34
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	6.46	7.66	12.59	9.50
INTERNACIONAL, S. A.	6.10	7.81	12.00	
REFORMADOR, S. A.	6.28	7.88	12.12	5.16
VIVIBANCO, S. A.				
FICORSA GUATEMALA, S. A.	7.76	9.19	23.85	9.14
PROMERICA, S. A.	7.09	8.51	28.34	8.71
DE ANTIGUA, S. A.			31.76	7.59
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	5.35	7.04	7.57	
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	5.77	7.17	30.96	8.85
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	6.14	9.94	32.39	7.73
G&T CONTINENTAL, S. A.	5.96	8.09	8.49	9.00
DE CRÉDITO, S. A.	10.08	10.54	7.22	12.00
SISTEMA BANCARIO	5.90	8.07	18.56	13.45
				7.98

INSTITUCIONES BANCARIAS

SISTEMA BANCARIO

TASA DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA DE CARTERA DE CRÉDITOS

AL 31 DE OCTUBRE DE 2012

MONEDA NACIONAL

MONTO DEL CRÉDITO	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	53.35	14.61	23.90	14.79	23.50	23.96	24.43	24.33	31.86	22.53
DE MÁS DE 5,000 HASTA 25,000	34.39	17.14	24.36	21.17	20.67	18.60	22.25	20.28	26.09	24.65
DE MÁS DE 25,000 HASTA 50,000	23.91	18.48	16.45	20.26	27.48	15.47	27.06	16.97	21.05	21.67
DE MÁS DE 50,000 HASTA 100,000	20.77	17.21	16.00	15.76	16.01	14.53	23.12	14.11	15.87	18.60
DE MÁS DE 100,000 HASTA 500,000	14.93	15.46	12.46	13.24	11.40	14.02	16.45	13.46	11.66	12.91
DE MÁS DE 500,000 HASTA 1,000,000	10.22	12.98	9.70	10.79	11.15	11.59	12.13	11.47	10.07	10.77
DE MÁS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	9.73	10.97	11.06	9.32	10.16	10.76	9.84	10.04	9.37	9.71
DE MÁS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	8.24	9.04	8.50	8.64	12.31	10.12	8.21	7.58	8.35	9.08
DE MÁS DE 10,000,000	7.68	8.52	7.00	7.25	7.16	7.88	7.58	10.62	7.74	7.33
SISTEMA BANCARIO	23.43	13.24	8.04	8.25	7.36	11.49	11.73	12.46	8.33	8.93

MONEDA EXTRANJERA

MONTO DEL CRÉDITO	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	33.38	42.00	8.25	25.20	35.89	11.00	22.59	39.35	35.36	36.78
DE MÁS DE 5,000 HASTA 25,000	32.78	27.77		16.48	19.39	14.42	15.42	25.65	23.57	25.01
DE MÁS DE 25,000 HASTA 50,000	31.55	28.37		10.68	23.27	13.81	12.19	20.23	28.40	17.19
DE MÁS DE 50,000 HASTA 100,000	28.34	8.36		10.61	9.00	9.70	9.32	18.09	14.07	10.42
DE MÁS DE 100,000 HASTA 500,000	10.03	7.69	6.02	7.54	6.86	7.68	8.34	10.74	9.01	8.88
DE MÁS DE 500,000 HASTA 1,000,000	8.06	7.42	5.23	7.27	5.49	7.72	7.54	7.74	7.45	8.02
DE MÁS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	7.73	6.88	6.64	6.86	6.84	8.13	6.98	7.53	7.11	6.95
DE MÁS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	6.62	6.41		5.69	7.43	7.39	6.32	6.63	6.55	6.11
DE MÁS DE 10,000,000	6.04	5.76	5.43	5.42	5.80	6.72	5.91	5.56	6.19	4.95
SISTEMA BANCARIO	10.37	5.90	5.74	5.60	5.84	7.00	6.38	5.94	6.39	5.26

Actividad Económica

- (0) Consumo, transferencias y otros destinos
- (1) Agricultura, ganadería, silvicultura, caza y pesca
- (2) Explotación de minas y canteras
- (3) Industrias manufactureras
- (4) Electricidad, gas y agua
- (5) Construcción
- (6) Comercio
- (7) Transporte y almacenamiento
- (8) Establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios prestados a las empresas
- (9) Servicios comunales, sociales y personales

MULTAS

MULTAS IMPUESTAS A ENTIDADES SUJETAS A LA VIGILANCIA E INSPECCIÓN DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, QUE DEBEN SER PUBLICADAS EN EL MES DE NOVIEMBRE DE 2012

NOMBRE DE LA ENTIDAD	FECHA EN QUE SE IMPUSO	MOTIVO	MONTO
Banco de los Trabajadores	20/03/2012	Infracción al artículo 50 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros, por conceder financiamiento sin cerciorarse razonablemente que el solicitante tenía la capacidad de generar flujos de fondos suficientes para atender el pago oportuno de sus obligaciones dentro del plazo del contrato.	US\$20,200.00

Nota: El artículo 7 del Acuerdo Número 7-2012 del Superintendente de Bancos, establece en el primer párrafo del inciso b) Multas, que la publicación se realizará dentro del mes siguiente al de concluido el plazo legal dentro del cual la entidad pueda impugnar ante el órgano jurisdiccional competente la resolución.



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 a octubre de 2012 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.

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. *
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. ⁽¹⁾
BAC Bank Inc.
Bac Valores Guatemala, S. A.
Credomatic de Guatemala, S. A.
Negocios y Transacciones Institucionales, S. A. ⁽¹⁾

6. GRUPO FINANCIERO G&T CONTINENTAL

Banco G&T Continental, S. A. *
Financiera G & T Continental, 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. ⁽²⁾
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⁽³⁾

Banco Ficohsa Guatemala, 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.

12. GRUPO FINANCIERO VIVIBANCO

Primer Banco de Ahorro y Préstamo para la Vivienda Familiar, S. A. (VIVIBANCO)*
Corporación de Fianzas, Confianza, S. A.

* Empresa Responsable del Grupo Financiero.

(1) En trámite de separación del Grupo Financiero Bac-Credomatic.

(2) En trámite de separación del Grupo Financiero G&T Continental.

(3) En trámite de cancelación de la autorización del Grupo Financiero de Inversión. Las entidades que lo conforman continuarán operando de forma independiente.

INSTITUCIONES SUPERVISADAS

La Superintendencia de Bancos de Guatemala al público en general informa que las instituciones que se encuentran bajo su vigilancia e inspección, a octubre de 2012, 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 Ficohsa Guatemala, 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. Corporación Financiera Nacional
2. Financiera Industrial, S. A.
3. Financiera de Inversión, S. A.
4. Financiera Rural, S. A.
5. Financiera de Occidente, S. A.
6. Financiera de Capitales, S. A.
7. Financiera Summa, S. A.
8. Financiera San Miguel, S. A.
9. Financiera Agromercantil, S. A.
10. Financiera MVA, S. A.
11. Financiera Consolidada, S. A.
12. Financiera de los Trabajadores, S. A.
13. Financiera Credicorp, S. A.
14. 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.⁽¹⁾
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. BMI Compañía de Seguros de Guatemala, S. A.
4. Seguros Universales, S. A.
5. Chartis Seguros Guatemala, S. A.
6. Pan-American Life Insurance de Guatemala, Compañía de Seguros, 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.
18. Departamento de Fianzas de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
19. Afianzadora Guatemalteca, S. A.
20. Afianzadora G&T, S. A.
21. Aseguradora Fidelis, S. A.
22. Fianzas de Occidente, S. A.
23. Fianzas El Roble, S. A.
24. Afianzadora General, S. A.
25. Corporación de Fianzas, Confianza, S. A.
26. Afianzadora Solidaria, S. A.
27. Afianzadora de la Nación, S. A.

CASAS DE CAMBIO

1. Lafise Guatemala, 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. BAC Bank Inc.
5. GTC Bank Inc.
6. Transcom Bank (Barbados) Limited
7. Citibank Central America (Nassau) Limited

(1) Se encuentra en proceso de liquidación voluntaria.

(2) En trámite de separación del Grupo Financiero Bac-Credomatic.

(3) En trámite de separación del Grupo Financiero G&T Continental.

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.⁽²⁾
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.⁽³⁾
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. Negocios y Transacciones Institucionales, S. A.⁽²⁾
5. Leasing Cuscatlán de Guatemala, S. A.
6. Interconsumo, S. A.
7. Citivalores, S. A.



La Superintendencia de Bancos

Informa:

Que en virtud de lo establecido en el artículo 92 de la Ley del Registro Nacional de las Personas (RENAP) a partir del 2 de enero de 2013, el DPI será el único documento de identificación que tendrá validez para cualquier trámite que los guatemaltecos necesiten realizar.

Oficina Central:

9ª avenida 22-00, Zona 1, Guatemala
Teléfono directo: 2429-5333 - Fax: 2232-0002
P.B.X.: 2429-5000 y 2204-5300
Ext: 1200 / 1201 / 1202

Oficina Regional de Occidente en Quetzaltenango:

Avenida Las Américas 7-62, zona 3,
Edificio Torre Pradera Xela, Primer Nivel,
Oficina 102, Quetzaltenango
PBX: 7930-4421 y 7930-4422

Correo electrónico: info@sib.gob.gt - www.sib.gob.gt