

SUPLEMENTO CON INFORMACIÓN DE INSTITUCIONES SUJETAS A LA VIGILANCIA E INSPECCIÓN DE LA SIB

Año 24 Nro. 276

Información
referida a abril
publicada en mayo 2022

- Instituciones supervisadas y grupos financieros
- Principales rubros del balance general
- Principales rubros del estado de resultados
- Posición patrimonial
- Tasas de interés



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

Síguenos en:

 SIB Guatemala  @sib_guatemala  SuperBancosGuatemala
 sib_guatemala  Superintendencia de Bancos (SIB)

Visite:

www.sib.gob.gt





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

ÍNDICE

Observaciones:

- La finalidad de la presente publicación es proporcionar información para el análisis estadístico macroeconómico del sistema financiero supervisado 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.
- 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 PBX: 2429-5000 y 2204-5300 extensión: 1+2500; enviar correo electrónico a la dirección gestionestudios@sib.gob.gt, 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
Unidad de Información Pública
15 avenida 7-18, zona 13, Edificio Zepto, nivel 3
Guatemala, C. A.
PBX: 2429-5000 y 2204-5300
Ext. 1+2560/2561/2567
Correo electrónico: info@sib.gob.gt
www.sib.gob.gt

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

Si desea recibir por correo electrónico
esta publicación y otras que divulga la
Superintendencia de Bancos,
suscríbase:



Al correo electrónico:
comunicacion@sib.gob.gt



Al teléfono: (502) 2429-5000
extensiones 1+4330 o 4351

INSTITUCIONES SUPERVISADAS.....	3
GRUPOS FINANCIEROS.....	4
INSTITUCIONES BANCARIAS	5
• Principales Rubros del Balance General	5
• Principales Rubros del Estado de Resultados	6
• Posición de Encaje y Patrimonial	7
• Tasas de Interés Aplicadas en Préstamos.....	8
• Tasas de Interés Aplicadas en Descuentos	9
• Cartera Crediticia - Tasa Promedio Ponderado	10
• Tasas de Interés Aplicadas en Depósitos – Moneda Nacional	11
• Tasas de Interés Aplicadas en Depósitos – Moneda Extranjera	12
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	13
• Principales Rubros del Balance General	13
• Principales Rubros del Estado de Resultados	14
• Posición Patrimonial	15
• Tasas de Interés Aplicadas en Préstamos.....	16
• Tasas de Interés Aplicadas en Pagarés Financieros	17
ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE	18
• Principales Rubros del Balance General	18
• Principales Rubros del Estado de Resultados	19
• Posición de Reserva de Liquidez y Patrimonial	19
• Tasas de Interés Aplicadas en Préstamos.....	20
• Tasas de Interés Aplicadas en Depósitos	21
OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	22
• Tasas de Interés Aplicadas en Tarjetas de Crédito.....	22
• Tasas de Interés Aplicadas en Pagarés.....	23
VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS	24
• Activos Crediticios de Instituciones Bancarias y Sociedades Financieras Privadas ..	24
• Activos Crediticios de Entidades Fuera de Plaza o Entidades OFF SHORE y Otras Instituciones Supervisadas.....	25
MULTAS	26

La presente publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el artículo 3, inciso n), de la Ley de Supervisión Financiera, Decreto Número 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.

Esta publicación es gratuita y queda prohibida su venta.

INSTITUCIONES SUPERVISADAS

La Superintendencia de Bancos informa al público que las instituciones que se encuentran bajo su vigilancia e inspección, al 30 de abril de 2022, 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. Citibank, N.A., Sucursal Guatemala
8. Vivibanco, S. A.
9. Banco Ficohsa Guatemala, S. A.
10. Banco Promerica, S. A.
11. Banco de Antigua, S. A.
12. Banco de América Central, S. A.
13. Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.
14. Banco G&T Continental, S. A.
15. Banco Azteca de Guatemala, S. A.
16. Banco INV, S. A.
17. Banco Credicorp, S. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS

1. Corporación Financiera Nacional
2. Financiera Industrial, S. A.
3. Financiera Rural, S. A.
4. Financiera de Capitales, S. A.
5. Financiera Summa, S. A.
6. Financiera Progreso, S. A.
7. Financiera Agromercantil, S. A.
8. Financiera MVA, S. A.
9. Financiera Consolidada, S. A.
10. Financiera de los Trabajadores, S. A.
11. 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 Corporativa, S. A.
11. Almacenadora de la Producción, S. A.
12. Almacenes y Silos, S. A.
13. Almacenadora Tecún Umán, S. A.
14. 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. ASSA Compañía de Seguros, S. A.
6. Pan-American Life Insurance de Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.
7. Ficohsa Seguros, S. A.
8. Aseguradora General, S. A.
9. Seguros El Roble, S. A.
10. Aseguradora Guatemalteca, S. A.
11. Aseguradora Confío, 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. (1)
21. Aseguradora Fidelis, S. A.
22. Aseguradora Solidum, S. A.
23. Fianzas El Roble, S. A.
24. Seguros Privanza, S. A.
25. Seguros Confianza, S. A.
26. Aseguradora Solidaria, S. A.
27. Afianzadora de la Nación, S. A.
28. Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.

CASAS DE CAMBIO

1. Lafise Guatemala, S. A.
2. Multinacional de Servicios Cambiarios, S. A.
3. Servimicoope, S. A.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O

ENTIDADES OFF SHORE

1. Westrust Bank (International) Limited
2. Mercom Bank Ltd.
3. BAC Bank Inc.
4. GTC Bank Inc.

CASAS DE BOLSA

1. Mercado de Transacciones, S. A.
2. Agrovalores, S. A.
3. G&T Contivalores, S. A.
4. Bac Valores Guatemala, S. A.
5. Asesoría en Valores, S. A.
6. Internacional Casa de Bolsa, S. A.
7. Casa de Bolsa G&T Continental, S. A.
8. Casa de Bolsa de los Trabajadores, S. A.

TARJETAS DE CRÉDITO

1. Contécnica, S. A.
2. Credomatic de Guatemala, S. A.
3. G&T Conticredit, S. A.
4. Tarjetas Promerica, S. A.

OTRAS INSTITUCIONES

1. Departamento de Monte de Piedad de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
2. Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-
3. Arrendadora Agromercantil, S. A.
4. Interconsumo, S. A.

El orden y numeración
de las distintas instituciones,
responde a su fecha
de apertura.



La información reportada en este suplemento puede encontrarla en el sitio web de la Superintendencia de Bancos en el vínculo siguiente:
https://www.sib.gob.gt/web/sib/informacion_sistema_financiero/entidades-supervisadas

(1) En trámite de inscripción en el Registro Mercantil General de la República, la fusión por absorción de Afianzadora G&T, S. A. por Seguros G&T, S. A., autorizada por la Junta Monetaria en Resolución JM-9-2022 del 26 de enero de 2022.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

GRUPOS FINANCIEROS

La Superintendencia de Bancos informa al público que los grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, que al 30 de abril de 2022 se encuentran bajo su vigilancia e inspección, son los siguientes:

1. GRUPO FINANCIERO AGROMERCANTIL

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

2. 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.

3. GRUPO FINANCIERO BAC-CREDOMATIC

Banco de América Central, S. A. *
Financiera de Capitales, S. A.
BAC Bank Inc.
Bac Valores Guatemala, S. A.
Credomatic de Guatemala, S. A.

4. GRUPO FINANCIERO PROMERICA

Banco Promerica, S. A. *
Tarjetas Promerica, S. A.

5. GRUPO FINANCIERO BANCO INTERNACIONAL

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

6. GRUPO FINANCIERO G&T CONTINENTAL

Banco G&T Continental, S. A. *
Financiera G & T Continental, S. A.
Asesoría en Valores, S. A.
GTC Bank Inc.
Casa de Bolsa G&T Continental, S. A.
G&T Conticredit, S. A.
G&T Contivalores, S. A.
Seguros G&T, S. A.
Afianzadora G&T, S. A. (1)

7. GRUPO FINANCIERO BANRURAL

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

8. GRUPO FINANCIERO DE LOS TRABAJADORES

Banco de los Trabajadores *
Financiera de los Trabajadores, S. A.
Aseguradora de los Trabajadores, S. A.
Casa de Bolsa de los Trabajadores, S. A.

9. GRUPO FINANCIERO VIVIBANCO

Vivibanco, S. A. *
Seguros Confianza, S. A.

10. GRUPO FINANCIERO FICOHSA GUATEMALA

Banco Ficohsa Guatemala, S. A. *
Ficohsa Seguros, S. A.

* Empresa Responsable del Grupo Financiero.

(1) En trámite de inscripción en el Registro Mercantil General de la República, la fusión por absorción de Afianzadora G&T, S. A. por Seguros G&T, S. A., autorizada por la Junta Monetaria en Resolución JM-9-2022 del 26 de enero de 2022.

El orden y numeración de los grupos financieros, responde a la fecha de aprobación por la Junta Monetaria.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

INSTITUCIONES BANCARIAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de abril de 2022

Cifras en miles de Quetzales

ACTIVO NETO

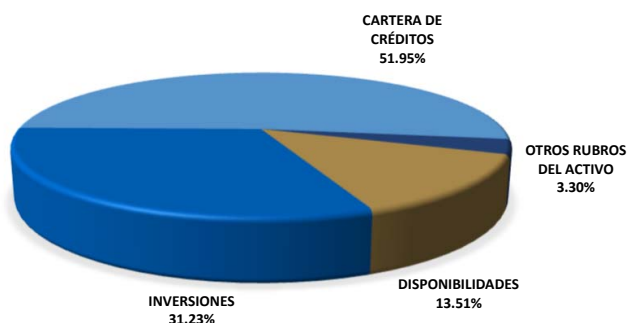
INSTITUCIONES BANCARIAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS	TOTAL DE ACTIVO
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	765,995	2,549,969	2,081,673	70,277	266,804	11,144	580,907	6,326,769
INMOBILIARIO, S. A.	352,477	567,101	1,185,568	4,461	73,503	10,333	15,423	2,208,866
DE LOS TRABAJADORES	4,026,289	8,737,773	18,418,275	21,984	226,314	130,698	440,969	32,002,302
INDUSTRIAL, S. A.	16,725,759	43,285,748	67,636,969	467,946	1,684,097	781,088	1,542,529	132,124,136
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	12,950,280	42,226,179	37,561,778	356,186	479,396	789,910	999,559	95,363,288
INTERNACIONAL, S. A.	1,904,484	2,440,202	7,614,581	16,941	83,652	50,694	146,056	12,256,610
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,362,636	3,024,751	13,882	--	6,891	986	35,639	4,444,785
VIVIBANCO, S. A.	157,193	281,791	319,233	19,447	20,217	2,303	12,983	813,167
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	527,656	440,657	2,213,809	13,488	69,194	72,636	41,168	3,378,608
PROMERICA, S. A.	2,265,510	3,207,399	13,092,072	53,199	539,737	146,881	266,797	19,571,595
DE ANTIGUA, S. A.	222,373	151,322	965,183	849	2,378	96,492	58,312	1,496,909
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	4,726,118	4,947,584	26,070,918	180,878	198,124	88,027	282,982	36,494,631
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	4,909,304	3,748,184	27,707,861	118,303	252,359	140,173	314,253	37,190,437
G&T CONTINENTAL, S. A.	9,184,985	23,312,205	26,410,322	586,438	587,190	139,463	1,028,123	61,248,726
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	303,207	302,484	1,325,426	--	42,030	42,560	40,803	2,056,510
INV, S. A.	115,294	333,100	423,457	151	20,294	309	21,913	914,518
CREDICORP, S. A.	129,743	567,871	18,446	2,669	2,448	2,285	14,643	738,105
TOTAL	60,629,303	140,124,320	233,059,453	1,913,217	4,554,628	2,505,982	5,843,059	448,629,962

PASIVO Y CAPITAL

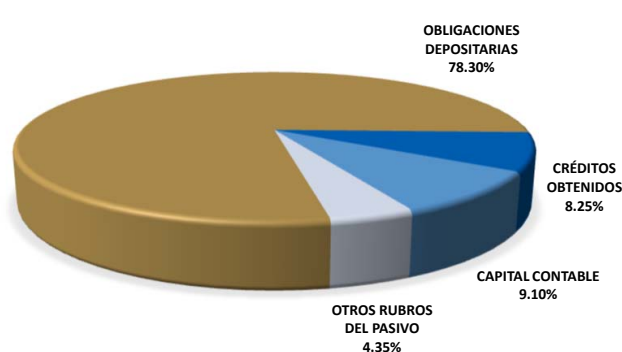
INSTITUCIONES BANCARIAS	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	4,255,994	--	6,333	54,530	33,767	1,499,968	39,376	436,801	6,326,769
INMOBILIARIO, S. A.	1,795,993	--	--	2,396	7,307	47,310	4,175	351,685	2,208,866
DE LOS TRABAJADORES	25,563,830	--	--	133,610	198,634	1,002,478	359,544	4,744,206	32,002,302
INDUSTRIAL, S. A.	97,018,650	21,176,870	--	72,300	191,087	4,081,470	189,533	9,394,226	132,124,136
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	78,151,826	3,988,835	--	798,722	96,661	2,648,401	561,119	9,117,724	95,363,288
INTERNACIONAL, S. A.	9,896,189	843,169	400	54,998	32,166	226,085	20,176	1,183,427	12,256,610
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	4,008,296	--	--	55,016	109	42,125	--	339,239	4,444,785
VIVIBANCO, S. A.	603,212	28,553	--	3,066	842	14,230	9,462	153,802	813,167
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	2,392,317	382,004	102,300	33,486	4,250	65,465	3,465	395,321	3,378,608
PROMERICA, S. A.	15,698,563	1,059,428	--	104,172	53,544	789,081	113,711	1,753,096	19,571,595
DE ANTIGUA, S. A.	1,270,433	--	--	14,628	--	59,282	25,479	127,087	1,496,909
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	29,778,306	2,432,564	--	105,642	61,713	745,810	160,885	3,209,711	36,494,631
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	28,244,323	3,754,552	3,548	165,343	153,183	1,196,659	166,810	3,506,019	37,190,437
G&T CONTINENTAL, S. A.	50,044,832	3,330,852	224,781	44,095	64,322	1,920,927	177,989	5,440,928	61,248,726
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,192,685	--	--	101,615	39,739	214,143	21,690	486,638	2,056,510
INV, S. A.	746,602	7,665	11,853	3,576	643	20,712	851	122,616	914,518
CREDICORP, S. A.	604,969	4,000	--	3,832	49,308	12,046	5,500	58,450	738,105
TOTAL	351,267,020	37,008,492	349,215	1,751,027	987,275	14,586,192	1,859,765	40,820,976	448,629,962

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

ACTIVO NETO



PASIVO Y CAPITAL





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

INSTITUCIONES BANCARIAS

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

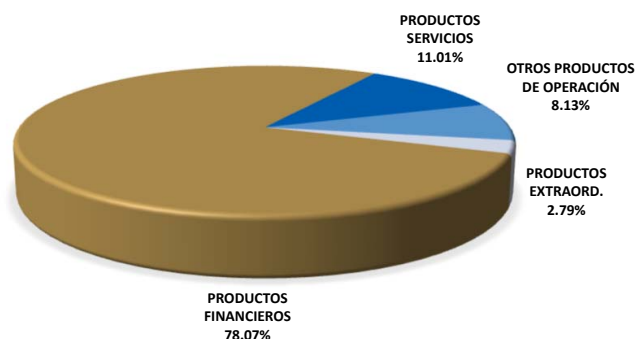
Del 1 de enero al 30 de abril de 2022

Cifras en miles de Quetzales

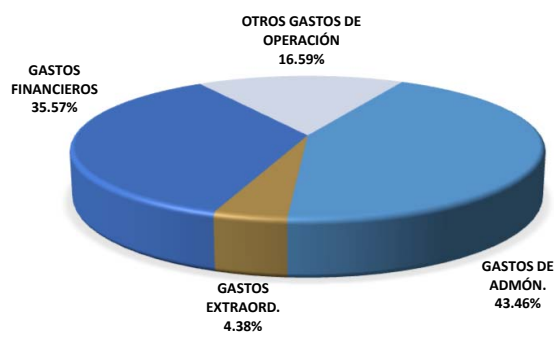
INSTITUCIONES BANCARIAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PRODUCTOS DE OPERACIÓN	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GASTOS DE OPERACIÓN	GASTOS DE ADMÓN.	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	111,079	508,588	4,660	29,137	44,619	3,108	117,008	448,553	40,176
INMOBILIARIO, S. A.	52,854	6,466	1,379	1,083	19,572	3,880	30,205	1,092	7,033
DE LOS TRABAJADORES	1,307,136	12,264	5,026	39,383	466,733	148,972	485,874	5,629	256,601
INDUSTRIAL, S. A.	2,435,865	159,391	318,917	32,302	1,112,979	194,505	888,970	3,952	746,069
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	2,599,015	364,058	116,453	62,528	786,007	581,725	1,248,800	25,777	499,745
INTERNACIONAL, S. A.	230,034	27,403	22,250	773	95,851	24,195	108,534	436	51,444
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	50,431	2,628	57,283	392	11,944	17,765	49,014	60	31,951
VIVIBANCO, S. A.	21,853	257	1,499	1,534	9,049	627	11,142	193	4,132
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	192,185	8,037	6,681	12,183	49,372	46,558	106,819	264	16,073
PROMERICA, S. A.	740,247	176,848	34,979	55,070	240,480	236,366	386,353	3,436	140,509
DE ANTIGUA, S. A.	155,059	6,919	249	4,881	30,352	54,131	72,882	7	9,736
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	803,089	33,714	100,332	49,568	265,831	156,256	371,996	3,230	189,390
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	868,517	85,003	45,597	43,503	292,401	147,557	383,986	2,676	216,000
G&T CONTINENTAL, S. A.	1,166,159	121,629	438,736	31,758	575,986	195,834	394,005	239	592,218
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	320,533	51,302	2,261	31,747	19,532	72,665	271,507	3,062	39,077
INV, S. A.	24,098	163	190	1	12,798	1,770	6,366	--	3,518
CREDECORP, S. A.	22,636	862	137	256	11,743	171	8,313	10	3,654
TOTAL	11,100,790	1,565,532	1,156,629	396,099	4,045,249	1,886,085	4,941,774	498,616	2,847,326

*Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos. Los rubros de Productos por Servicios y de 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 Q491,331 miles y Q446,942 miles, respectivamente.

PRODUCTOS



GASTOS



INSTITUCIONES BANCARIAS

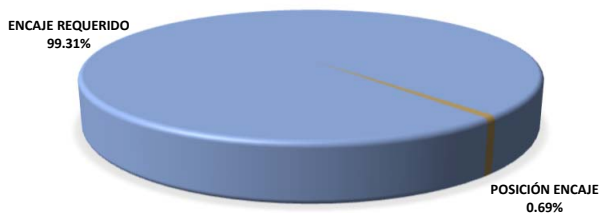
POSICIÓN DE ENCAJE Y PATRIMONIAL

Al 30 de abril de 2022

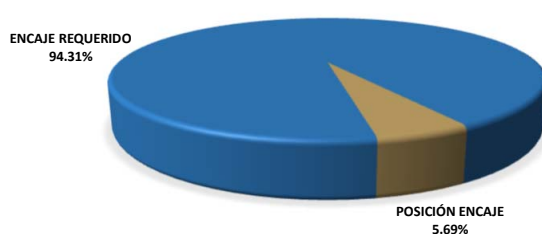
Cifras en miles

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	609,851	607,908	1,943	2,319	1,302	1,017	515,838	293,662	222,176	17.70%
INMOBILIARIO, S. A.	232,857	232,394	463	9,172	4,231	4,941	348,279	140,690	207,589	25.01%
DE LOS TRABAJADORES	3,708,678	3,705,776	2,902	2,361	1,985	376	4,778,646	2,017,411	2,761,235	24.17%
INDUSTRIAL, S. A.	11,158,321	11,131,825	26,496	358,073	354,979	3,094	12,420,281	8,902,086	3,518,195	14.20%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	10,992,595	10,954,073	38,522	67,367	35,133	32,234	10,370,213	5,230,114	5,140,099	21.58%
INTERNACIONAL, S. A.	1,015,931	1,010,083	5,848	54,606	54,175	431	1,249,629	912,162	337,467	13.82%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	495,960	487,028	8,932	25,359	13,034	12,325	257,326	39,977	217,349	64.70%
VIVIBANCO, S. A.	85,265	84,694	571	651	463	188	147,413	56,640	90,773	26.25%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	215,454	207,501	7,953	26,446	19,193	7,253	410,054	311,315	98,739	13.66%
PROMERICA, S. A.	1,625,135	1,613,506	11,629	93,493	92,055	1,438	2,394,424	1,755,988	638,436	13.70%
DE ANTIGUA, S. A.	186,334	186,086	248	487	45	442	170,723	119,867	50,856	14.44%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	2,747,621	2,644,107	103,514	230,260	227,761	2,499	3,487,065	2,768,274	718,791	12.62%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	2,874,942	2,862,912	12,030	155,553	155,000	553	4,170,794	2,903,092	1,267,702	14.41%
G&T CONTINENTAL, S. A.	5,415,588	5,352,891	62,697	247,648	244,210	3,438	6,577,406	3,582,456	2,994,950	18.51%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	173,682	172,872	810	1,816	103	1,713	316,752	158,999	157,753	20.75%
INV, S. A.	51,866	49,533	2,333	7,775	7,674	101	142,794	54,246	88,548	26.32%
CREDICORP, S. A.	77,423	76,168	1,255	2,217	1,122	1,095	59,275	18,979	40,296	32.54%
TOTAL	41,667,503	41,379,357	288,146	1,285,603	1,212,465	73,138	47,816,912	29,265,958	18,550,954	16.71%

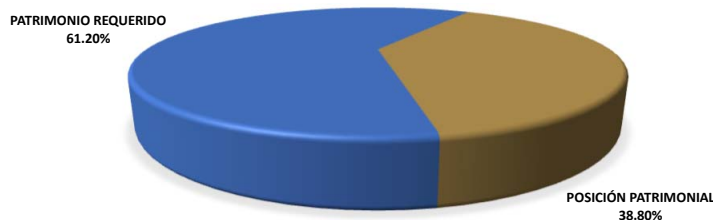
ENCAJE COMPUTABLE EN MONEDA NACIONAL



ENCAJE COMPUTABLE EN MONEDA EXTRANJERA



PATRIMONIO COMPUTABLE

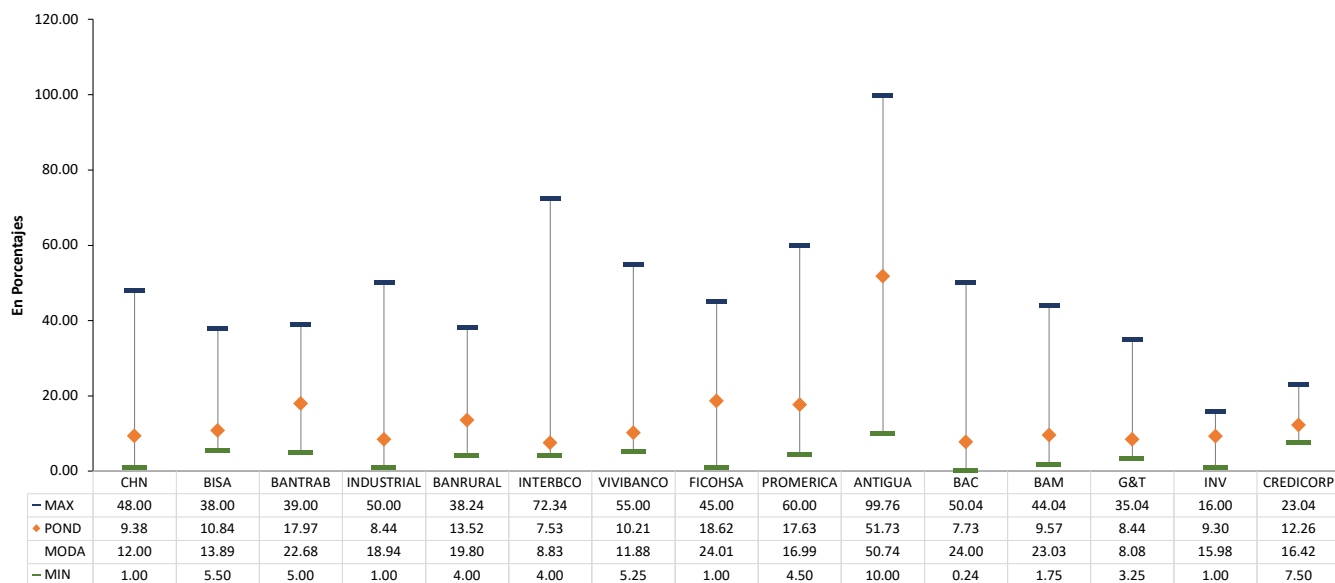




INSTITUCIONES BANCARIAS

SISTEMA BANCARIO Tasas de Interés Aplicadas en Préstamos Al 30 de abril de 2022

Moneda Nacional

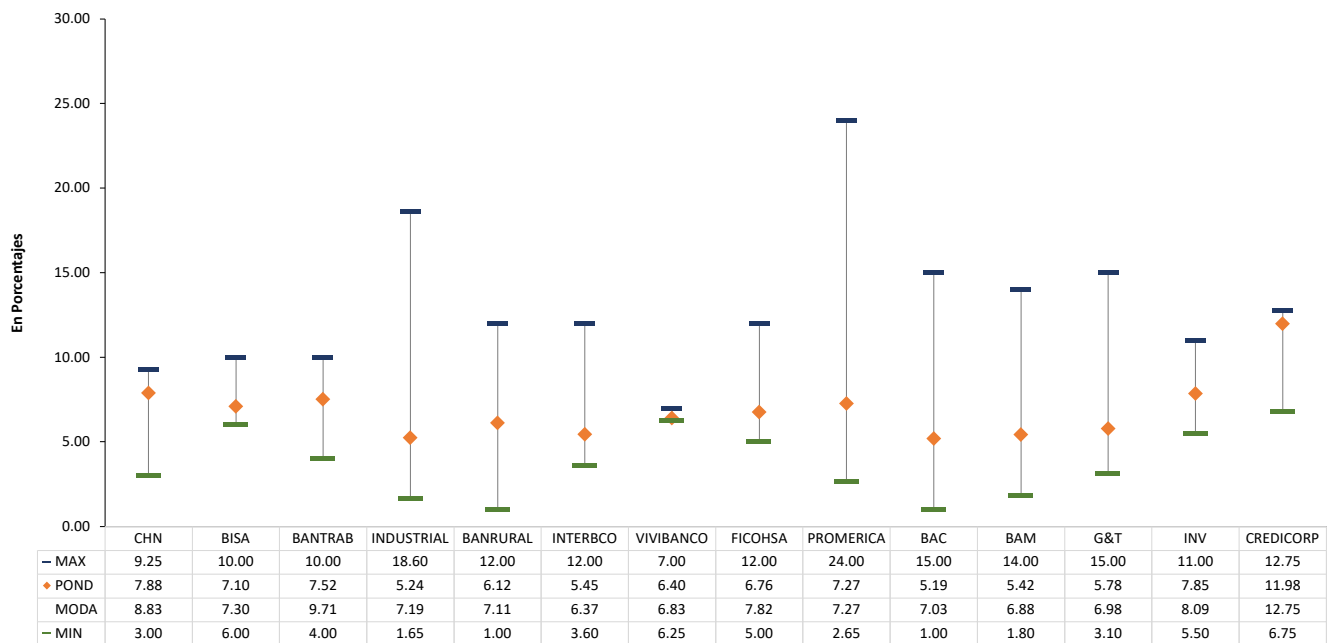


Notas

Azteca: Mínima 1.00%, Máxima 168.31%, Moda 70.96% y Pond. 68.74%

Citi: Mínima, Máxima, Moda y Pond. 7.25%

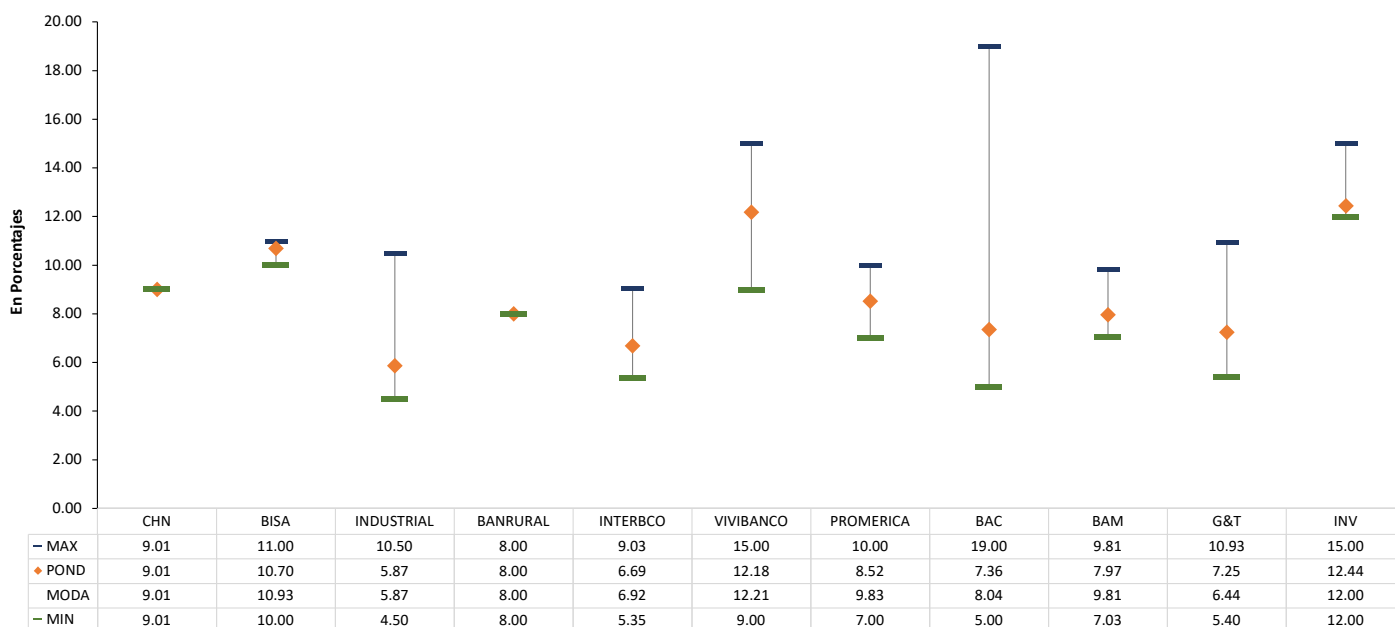
Moneda Extranjera



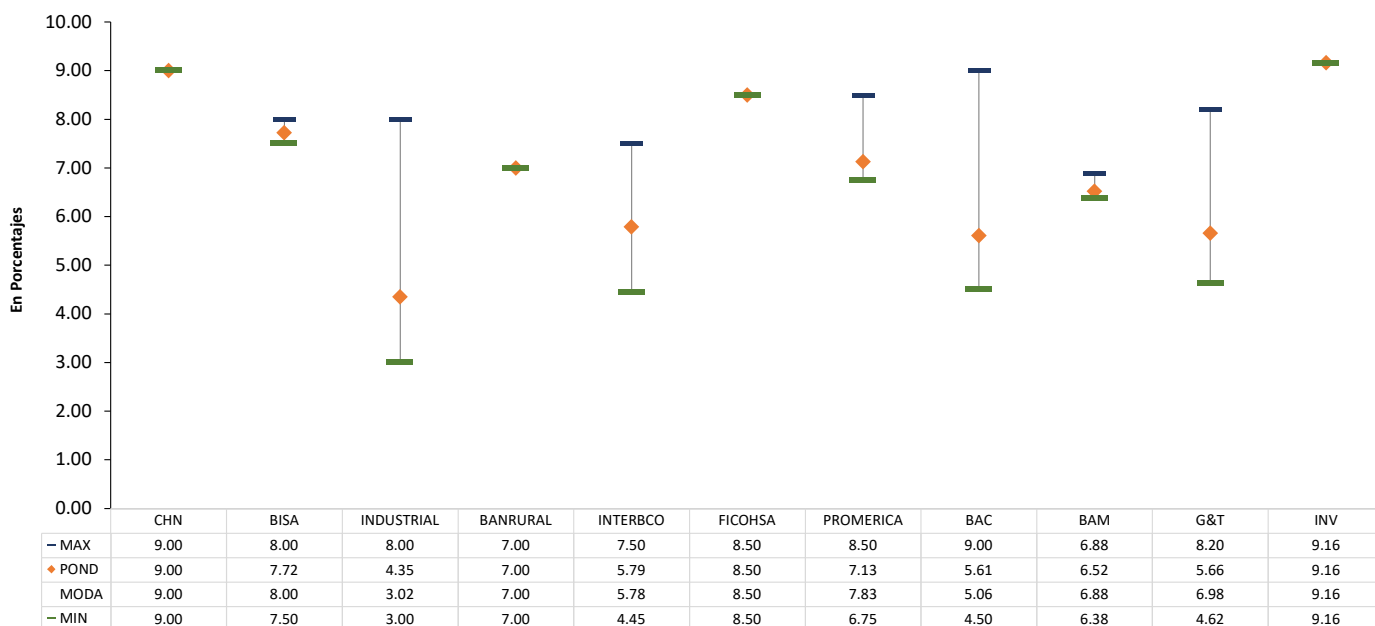
INSTITUCIONES BANCARIAS

SISTEMA BANCARIO Tasas de Interés Aplicadas en Descuentos Al 30 de abril de 2022

Moneda Nacional



Moneda Extranjera





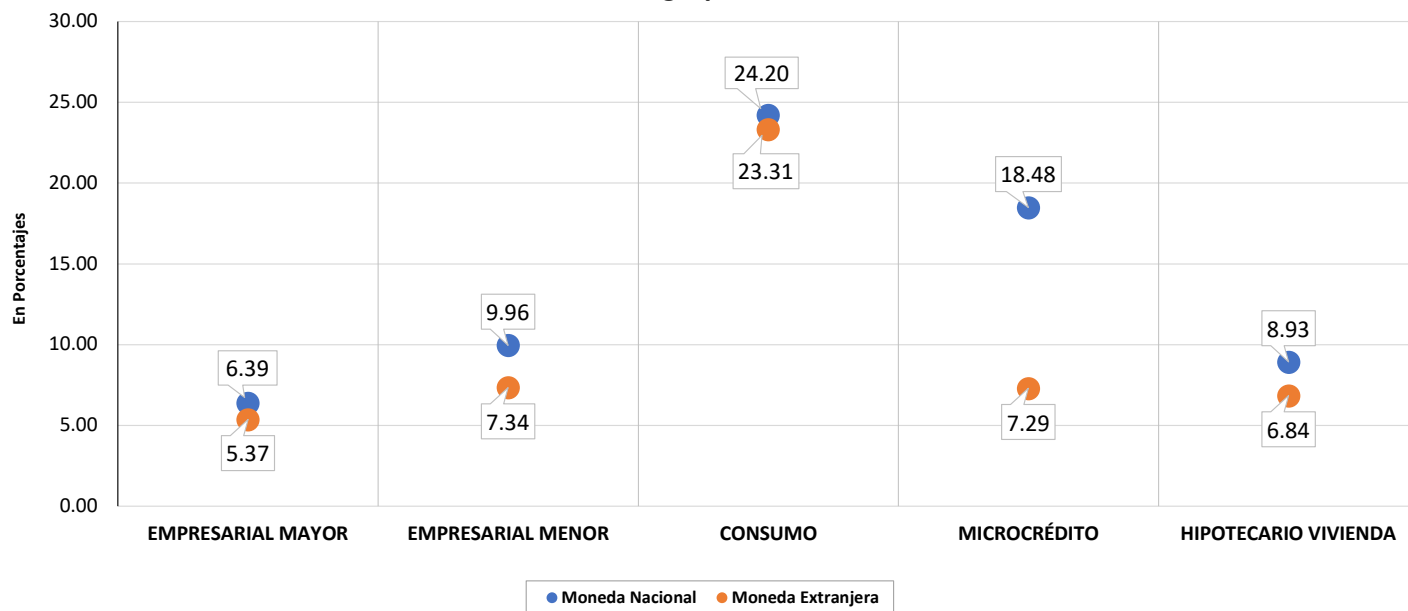
Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

INSTITUCIONES BANCARIAS

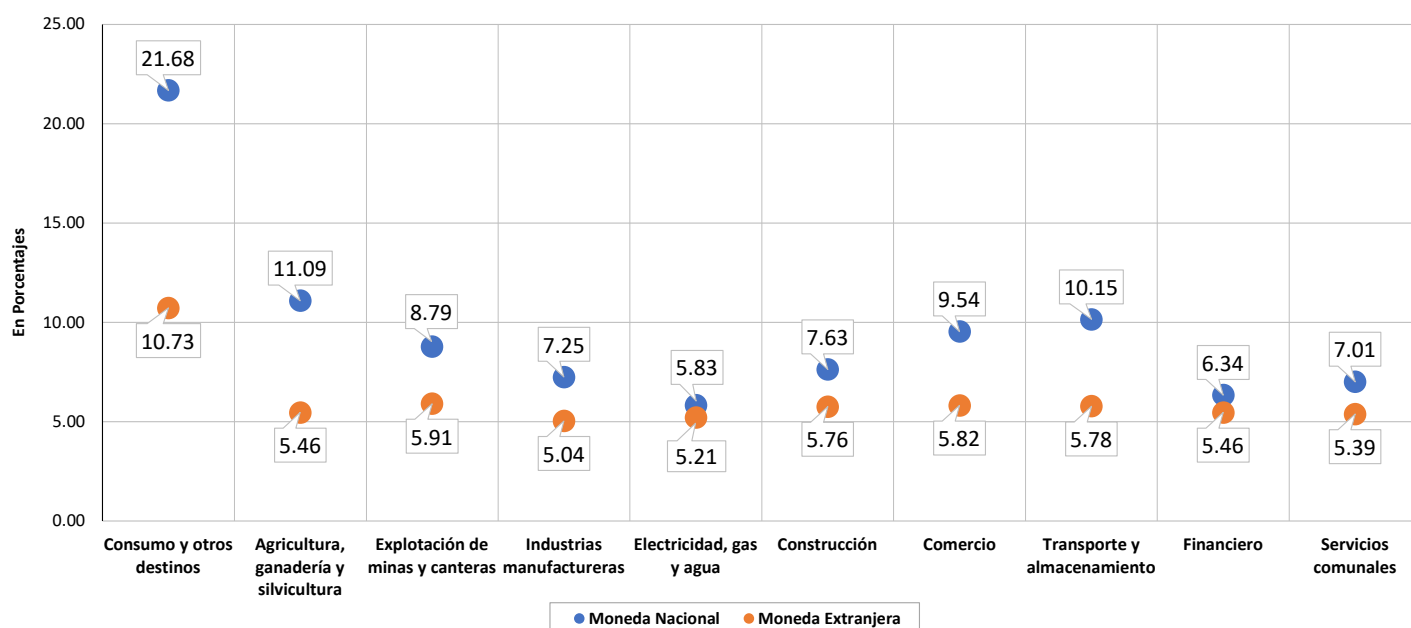
SISTEMA BANCARIO

Cartera Crediticia
Tasa Promedio Ponderado
Al 30 de abril de 2022

Agrupación



Actividad Económica

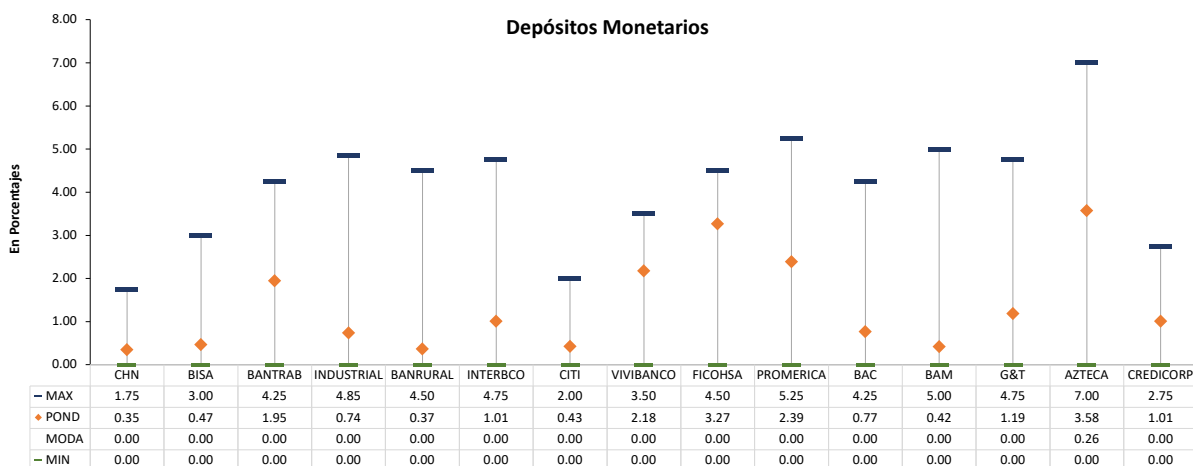


INSTITUCIONES BANCARIAS

SISTEMA BANCARIO

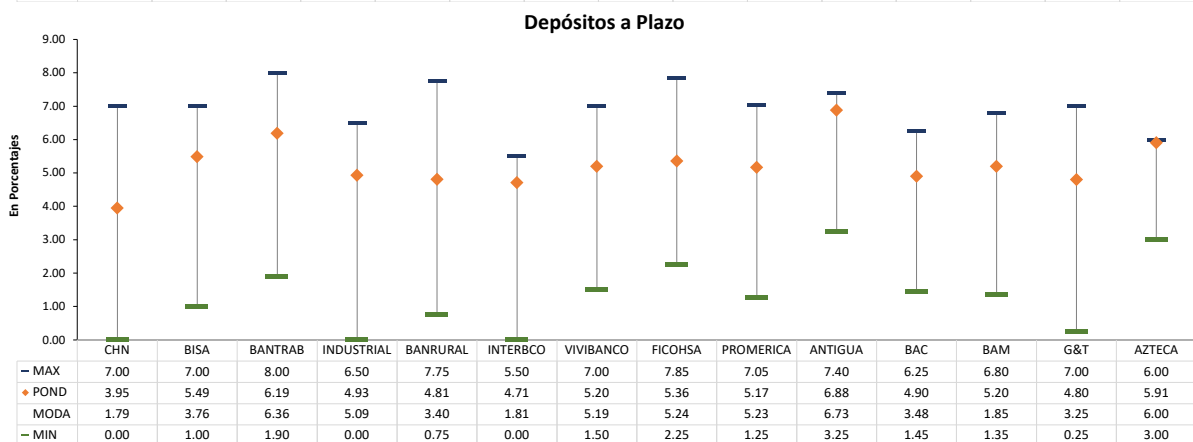
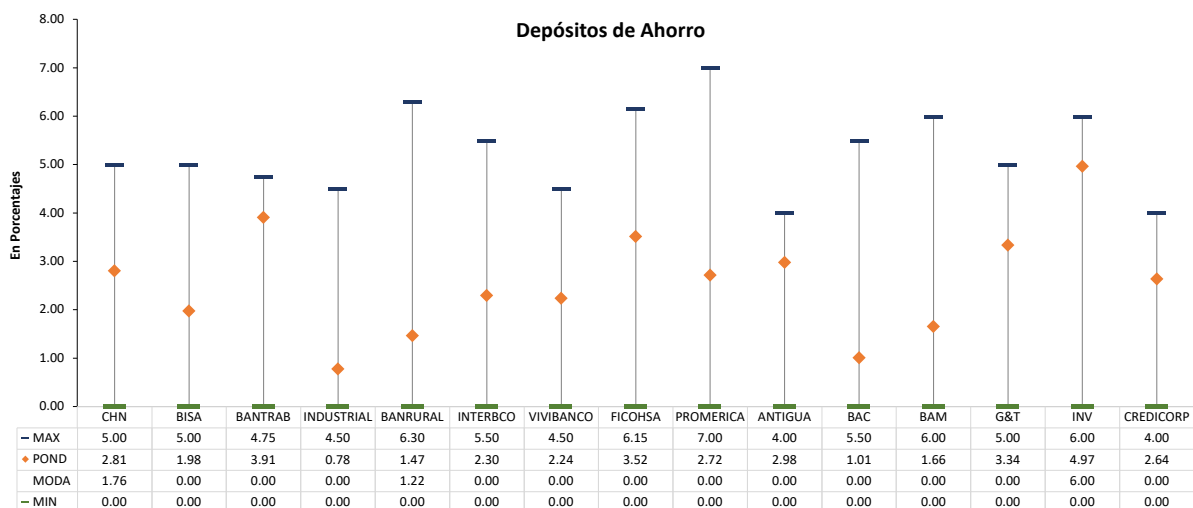
Tasas de Interés Aplicadas en Depósitos

Moneda Nacional
Al 30 de abril de 2022



Nota

INV: Mínima 0.00%, Máxima 1.00%, Moda 0.00% y Pond. 0.42%



Notas

INV: Mínima 0.75%, Máxima 6.00%, Moda 5.65% y Pond. 5.23%

Citi: Mínima, Máxima, Moda y Pond. 3.43%



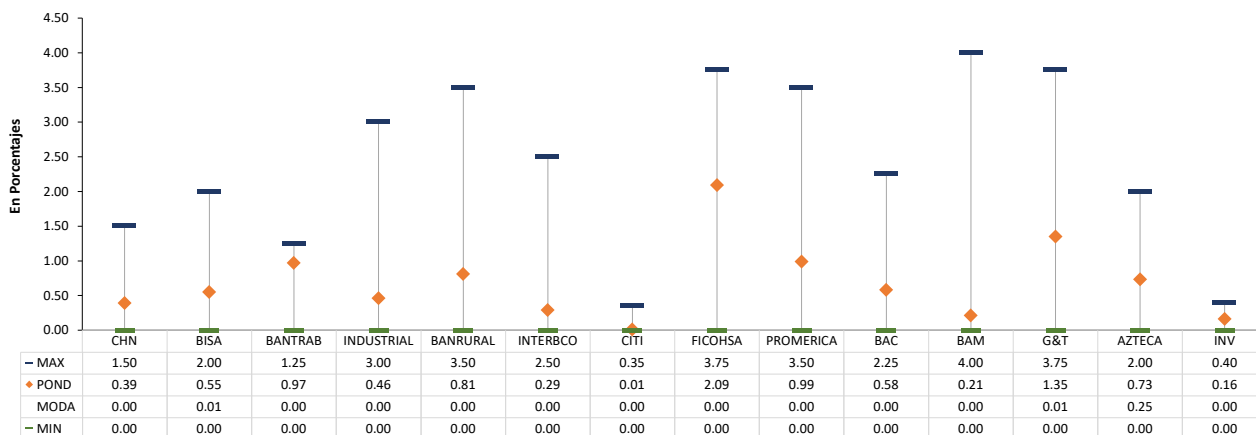
Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

INSTITUCIONES BANCARIAS

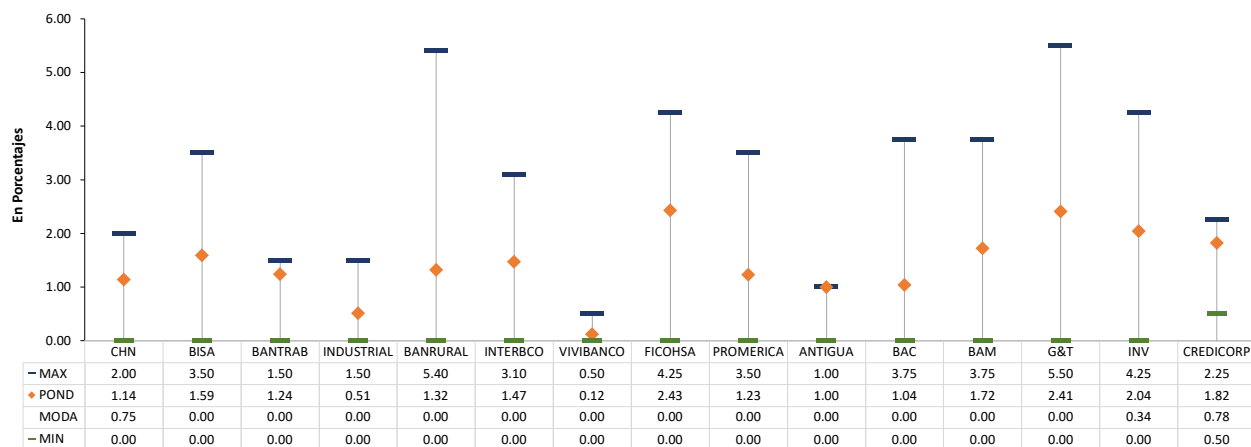
SISTEMA BANCARIO Tasas de Interés Aplicadas en Depósitos

Moneda Extranjera
Al 30 de abril de 2022

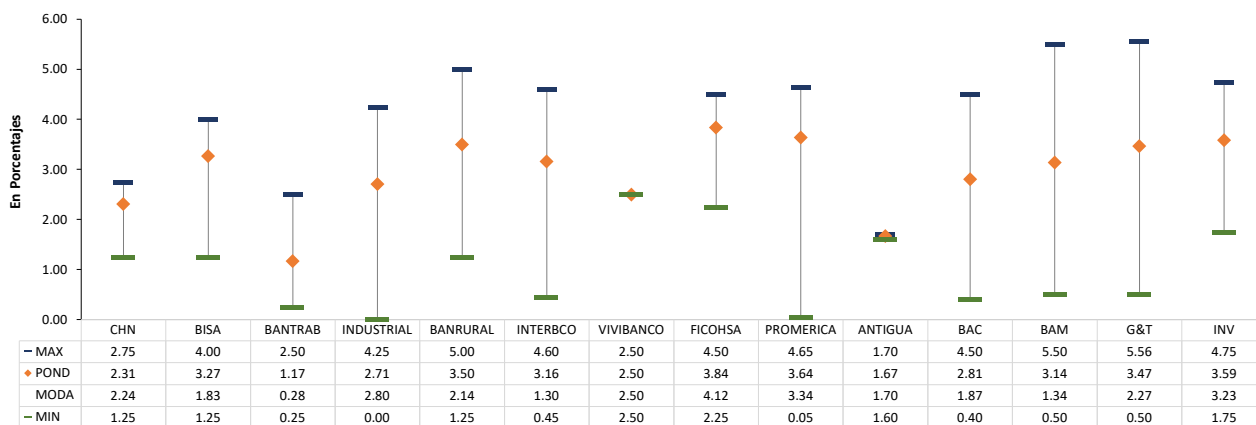
Depósitos Monetarios



Depósitos de Ahorro



Depósitos a Plazo



Nota

Citi: Mínima, Máxima, Moda y Pond. 0.37%

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de abril de 2022

Cifras en miles de Quetzales

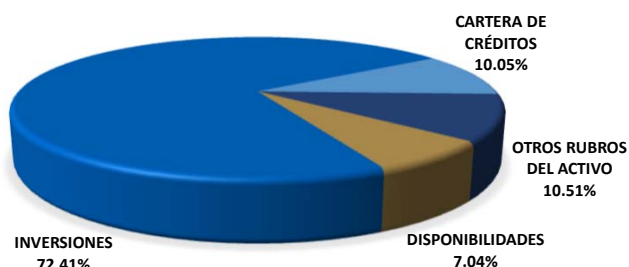
ACTIVO NETO

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS	TOTAL DE ACTIVO
INDUSTRIAL, S. A.	87,447	2,581,418	124,101	263,006	--	133	63,998	3,120,103
RURAL, S. A.	213,243	693,750	90,946	153,762	12	346	15,427	1,167,486
DE CAPITALES, S. A.	4,323	35,170	--	--	--	9	555	40,057
SUMMA, S. A.	4,663	57,289	128,028	37,163	632	3,478	3,193	234,446
PROGRESO, S. A.	81,389	67,728	86,823	2,973	401	359	1,062	240,735
AGROMERCANTIL, S. A.	10,811	4,104	--	112	--	4	147	15,178
MVA, S. A.	1,385	6,319	46,150	8,379	2,674	1,174	2,487	68,568
CONSOLIDADA, S. A.	143,250	648,582	425,475	220,418	741	513	20,573	1,459,552
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	6,940	43,141	--	7,060	--	117	1,265	58,523
G & T CONTINENTAL, S. A.	77,896	2,359,185	--	40,771	--	--	89,727	2,567,579
TOTAL	631,347	6,496,686	901,523	733,644	4,460	6,133	198,434	8,972,227

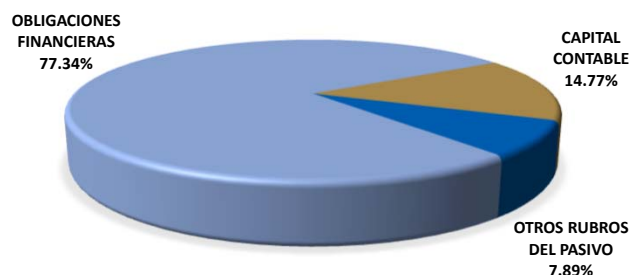
PASIVO Y CAPITAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
INDUSTRIAL, S. A.	--	2,642,160	--	2,661	4,106	99	471,077	3,120,103
RURAL, S. A.	--	991,781	2,387	727	40,764	6,897	124,930	1,167,486
DE CAPITALES, S. A.	--	--	77	--	25	--	39,955	40,057
SUMMA, S. A.	3,232	179,087	3,095	6,313	20,293	2,270	20,156	234,446
PROGRESO, S. A.	--	166,835	2,075	--	3,901	120	67,804	240,735
AGROMERCANTIL, S. A.	--	519	218	77	57	53	14,254	15,178
MVA, S. A.	3,600	46,924	621	313	3,357	1,941	11,812	68,568
CONSOLIDADA, S. A.	116,511	1,072,282	5,866	397	16,371	3,752	244,373	1,459,552
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	8,895	209	--	1,535	2	47,882	58,523
G & T CONTINENTAL, S. A.	--	1,830,985	554	790	452,102	127	283,021	2,567,579
TOTAL	123,343	6,939,468	15,102	11,278	542,511	15,261	1,325,264	8,972,227

ACTIVO NETO



PASIVO Y CAPITAL





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

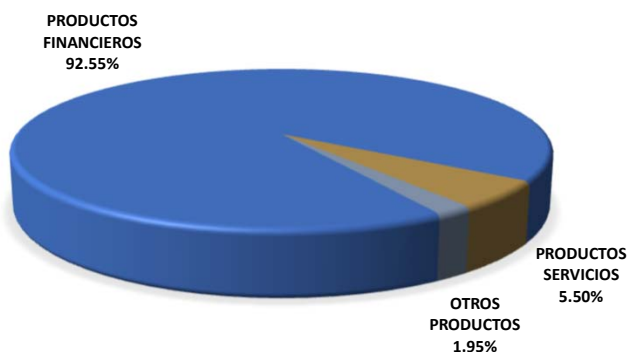
PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de enero al 30 de abril de 2022

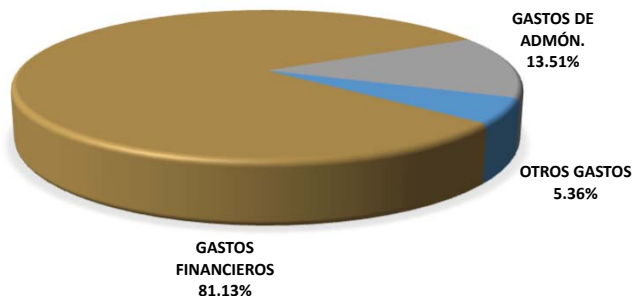
Cifras en miles de Quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PRODUCTOS DE OPERACIÓN	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GASTOS DE OPERACIÓN	GASTOS DE ADMÓN.	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
INDUSTRIAL, S. A.	69,854	3,509	353	--	40,185	2,201	3,382	--	27,948
RURAL, S. A.	27,264	1,806	1	500	15,658	1,487	4,394	--	8,032
DE CAPITALES, S. A.	663	317	--	--	--	23	141	--	816
SUMMA, S. A.	10,264	828	362	294	4,744	2,137	4,166	217	484
PROGRESO, S. A.	4,979	521	1,538	45	2,589	193	2,896	--	1,405
AGROMERCANTIL, S. A.	80	366	67	--	21	65	156	--	271
MVA, S. A.	3,380	10	--	--	1,094	1,010	1,208	--	78
CONSOLIDADA, S. A.	51,437	8,863	3,011	38	20,677	4,580	10,285	--	27,807
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	1,236	48	--	--	53	11	960	--	260
G & T CONTINENTAL, S. A.	135,279	1,834	207	--	102,880	489	3,712	--	30,239
TOTAL	304,436	18,102	5,539	877	187,901	12,196	31,300	217	97,340

PRODUCTOS



GASTOS





SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

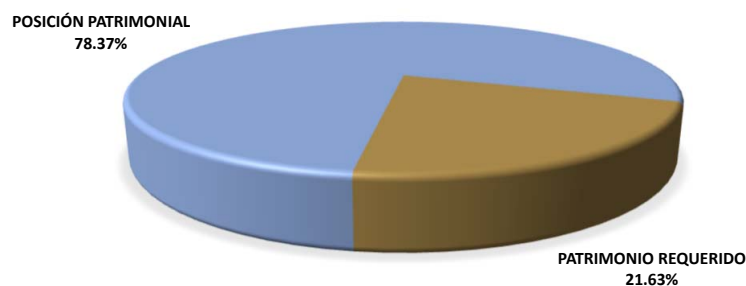
POSICIÓN PATRIMONIAL

Al 30 de abril de 2022

Cifras en miles de Quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	PATRIMONIO COMPUTABLE	PATRIMONIO REQUERIDO	POSICIÓN	ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL
INDUSTRIAL, S. A.	291,322	40,362	250,960	72.18%
RURAL, S. A.	140,608	27,369	113,239	51.72%
DE CAPITALES, S. A.	39,955	95	39,860	4191.96%
SUMMA, S. A.	33,554	19,697	13,857	17.77%
PROGRESO, S. A.	70,630	11,419	59,211	61.85%
AGROMERCANTIL, S. A.	14,254	271	13,983	526.45%
MVA, S. A.	14,427	6,437	7,990	23.28%
CONSOLIDADA, S. A.	247,844	88,828	159,016	27.91%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	47,882	719	47,163	666.08%
G & T CONTINENTAL, S. A.	283,021	60,767	222,254	46.57%
TOTAL	1,183,497	255,964	927,533	46.60%

PATRIMONIO COMPUTABLE





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

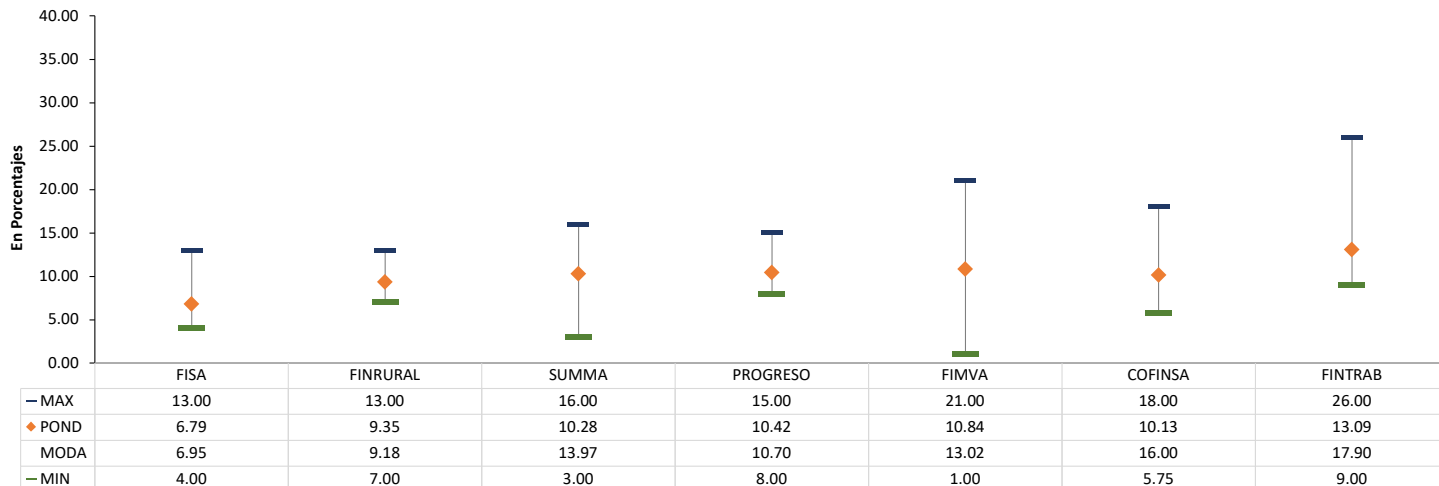
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

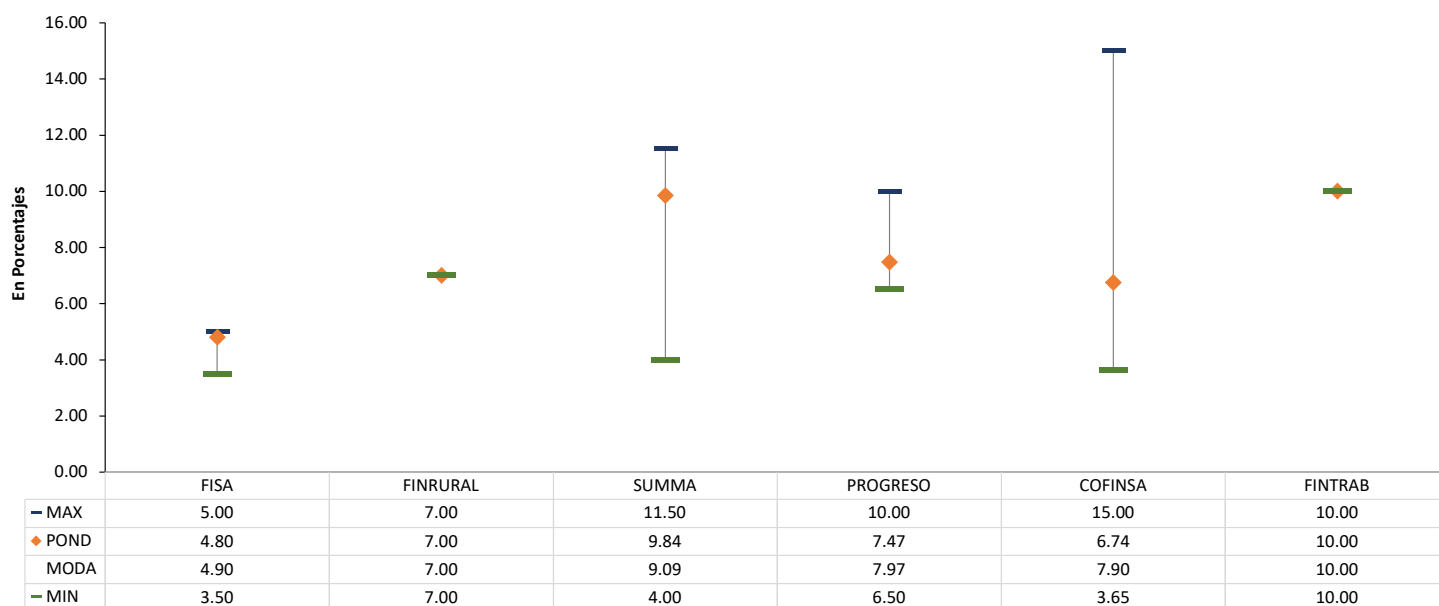
Tasas de Interés Aplicadas en Préstamos

Al 30 de abril de 2022

Moneda Nacional



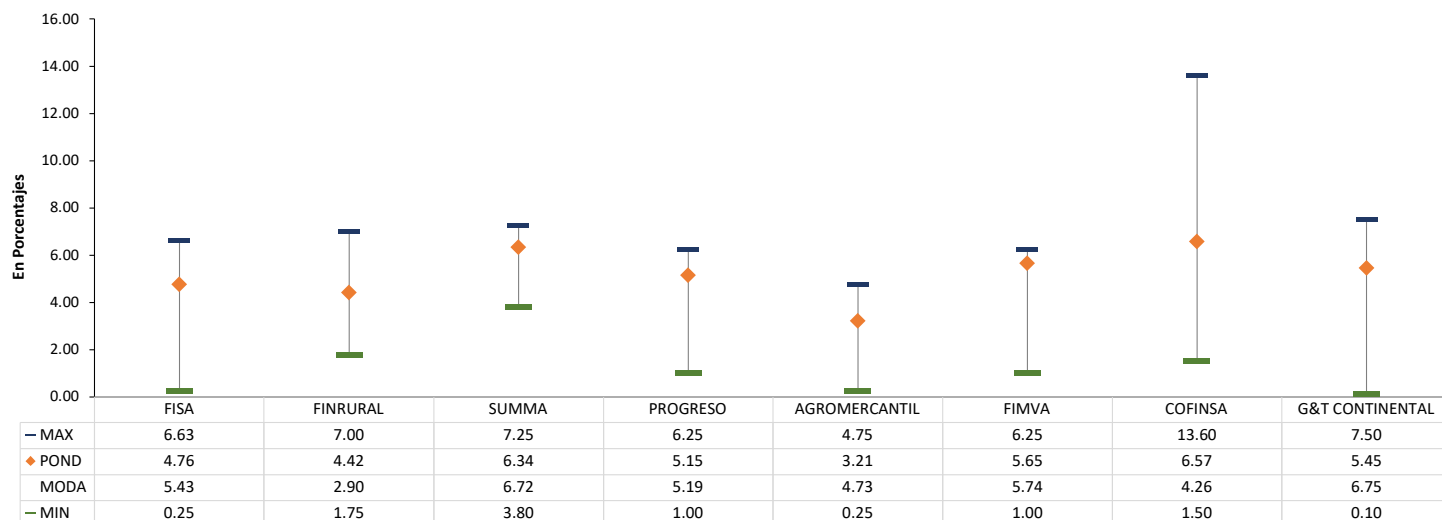
Moneda Extranjera



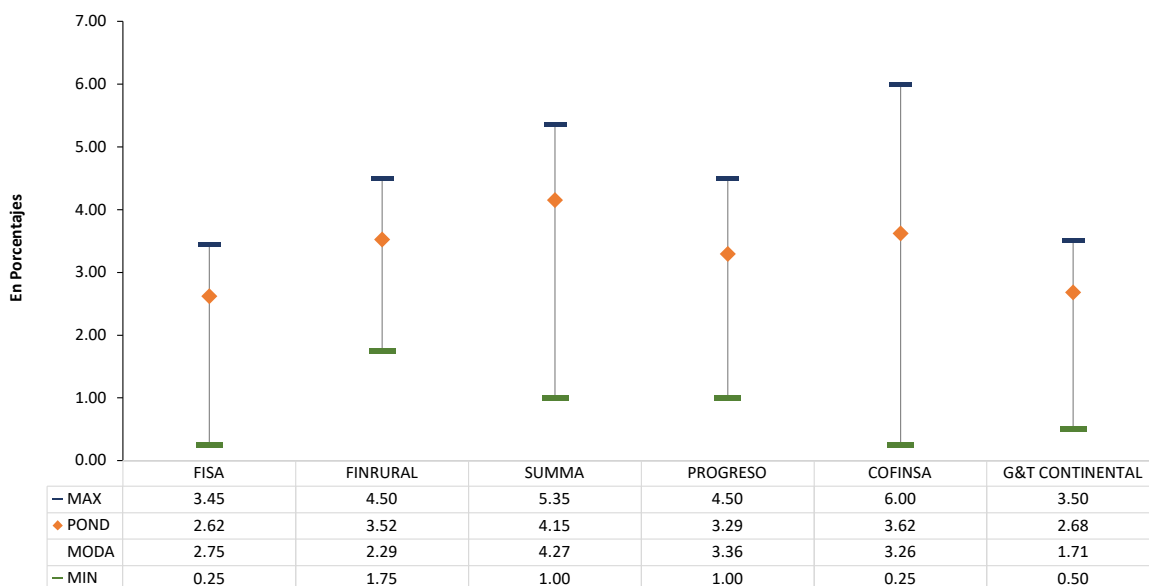
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Tasas de Interés Aplicadas en Pagarés Financieros Al 30 de abril de 2022

Moneda Nacional



Moneda Extranjera





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de abril de 2022

Cifras en miles de Quetzales

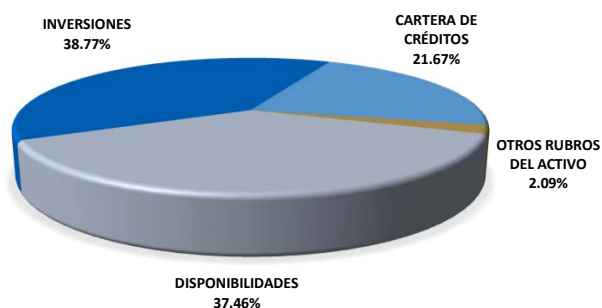
ACTIVO NETO

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES <i>OFF SHORE</i>	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS	TOTAL DE ACTIVO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	1,848,755	3,302,572	442,853	6,516	98,095	4,393	48,210	5,751,394
MERCOM BANK LTD.	527,480	1,064,889	1,934,089	5,912	--	8,173	35,228	3,575,771
BAC BANK INC.	1,532,995	114,864	128,659	5,294	214	779	28,715	1,811,520
GTC BANK INC.	421,571	--	--	--	--	--	--	421,571
TOTAL	4,330,801	4,482,325	2,505,601	17,722	98,309	13,345	112,153	11,560,256

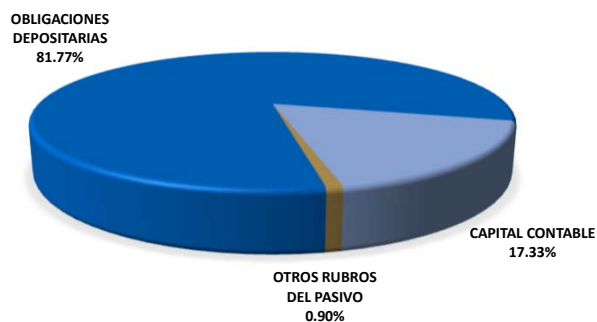
PASIVO Y CAPITAL

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES <i>OFF SHORE</i>	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	4,807,698	--	--	3,503	325	27,691	912,177	5,751,394
MERCOM BANK LTD.	3,086,775	--	--	775	1,238	56,753	430,230	3,575,771
BAC BANK INC.	1,558,042	--	--	803	--	9,322	243,353	1,811,520
GTC BANK INC.	--	--	--	--	--	3,485	418,086	421,571
TOTAL	9,452,515	--	--	5,081	1,563	97,251	2,003,846	11,560,256

ACTIVO NETO



PASIVO Y CAPITAL



ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

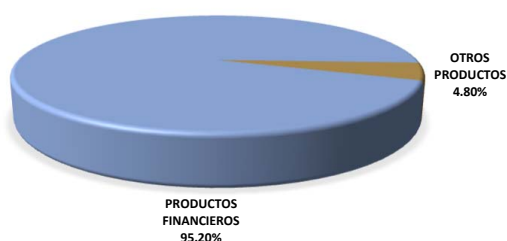
PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de enero al 30 de abril de 2022

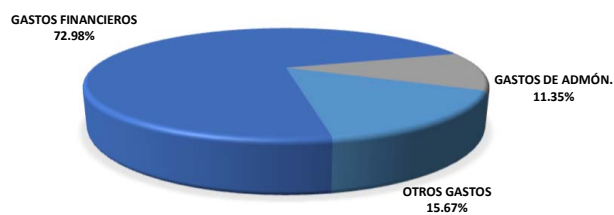
Cifras en miles de Quetzales

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES <i>OFF SHORE</i>	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PRODUCTOS DE OPERACIÓN	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GASTOS DE OPERACIÓN	GASTOS DE ADMÓN.	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	171,444	770	287	317	126,569	1,692	17,614	--	26,943
MERCOM BANK LTD.	61,299	391	125	2,589	39,783	34,555	1,607	462	-12,003
BAC BANK INC.	14,322	578	--	1,875	12,677	1,157	3,033	--	-92
GTC BANK INC.	2,679	1	2,935	2,730	36	582	5,600	--	2,127
TOTAL	249,744	1,740	3,347	7,511	179,065	37,986	27,854	462	16,975

PRODUCTOS



GASTOS



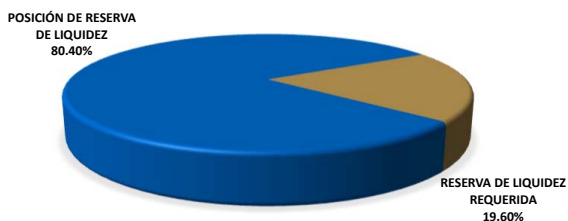
POSICIÓN DE RESERVA DE LIQUIDEZ Y PATRIMONIAL

Al 30 de abril de 2022

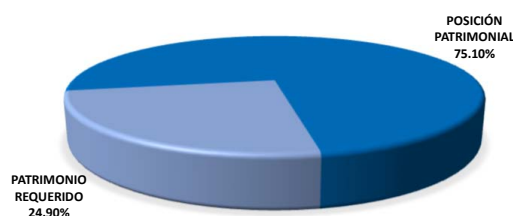
Cifras en miles

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES <i>OFF SHORE</i>	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	614,652	96,738	517,914	889,160	194,653	694,507	46.02%
MERCOM BANK LTD.	215,000	62,146	152,854	487,421	260,709	226,712	18.71%
BAC BANK INC.	85,759	31,215	54,544	272,123	50,812	221,311	53.58%
GTC BANK INC.	54,638	15	54,623	418,086	8,489	409,597	492.51%
TOTAL	970,049	190,114	779,935	2,066,790	514,663	1,552,127	40.30%

RESERVA DE LIQUIDEZ COMPUTABLE



PATRIMONIO COMPUTABLE





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

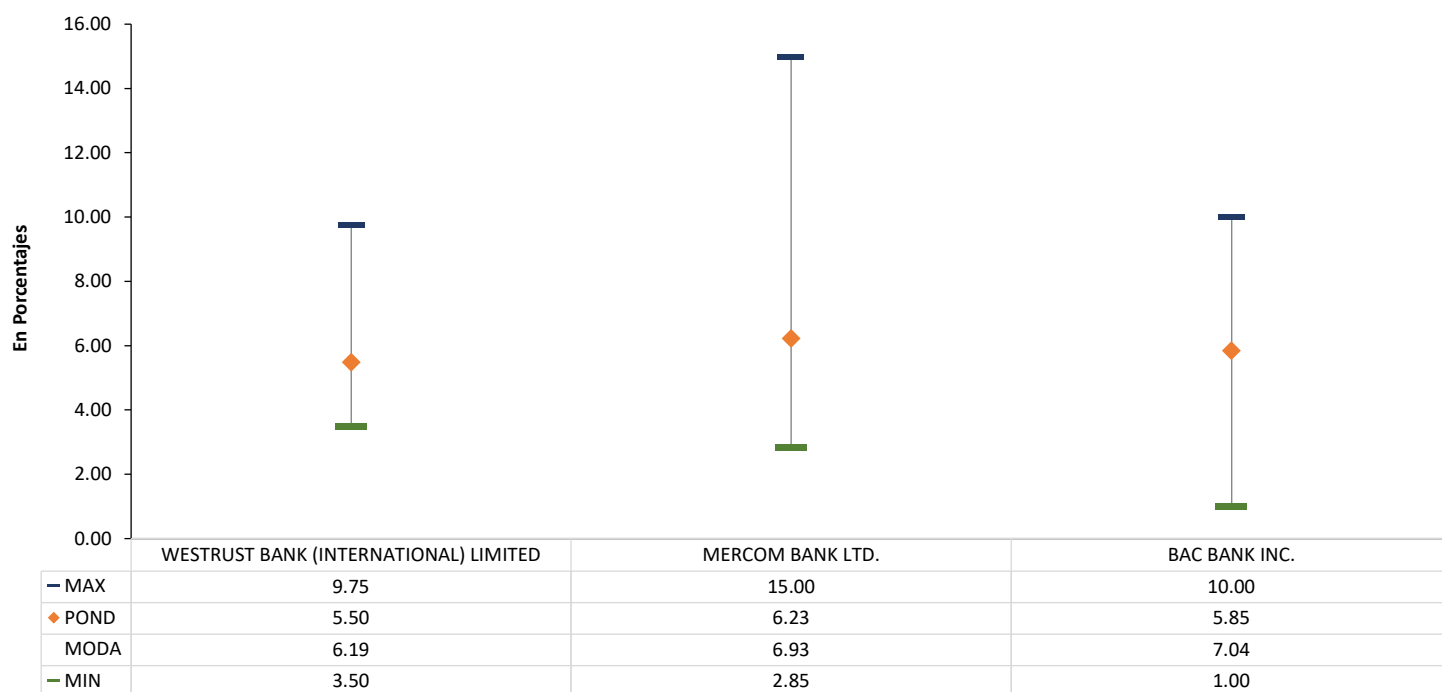
ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

Tasas de Interés Aplicadas en Préstamos

Moneda Extranjera

Al 30 de abril de 2022



ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

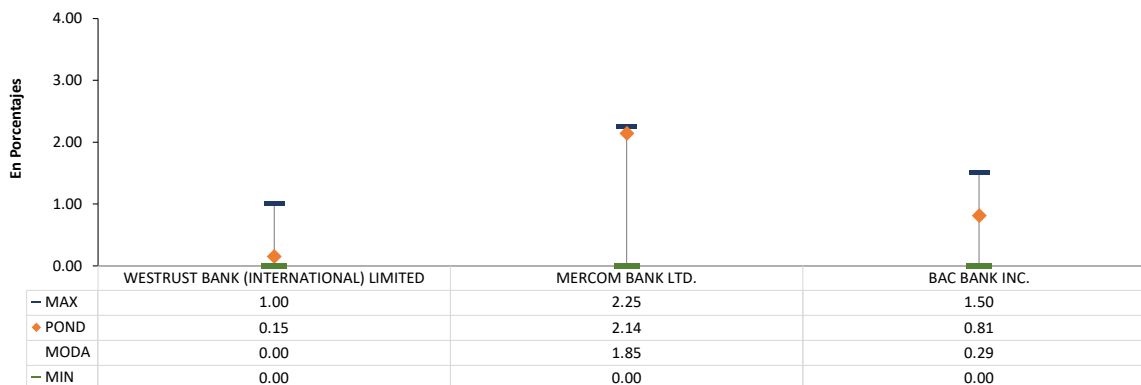
ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

Tasas de Interés Aplicadas en Depósitos

Moneda Extranjera

Al 30 de abril de 2022

Depósitos Monetarios



Depósitos de Ahorro



Depósitos a Plazo





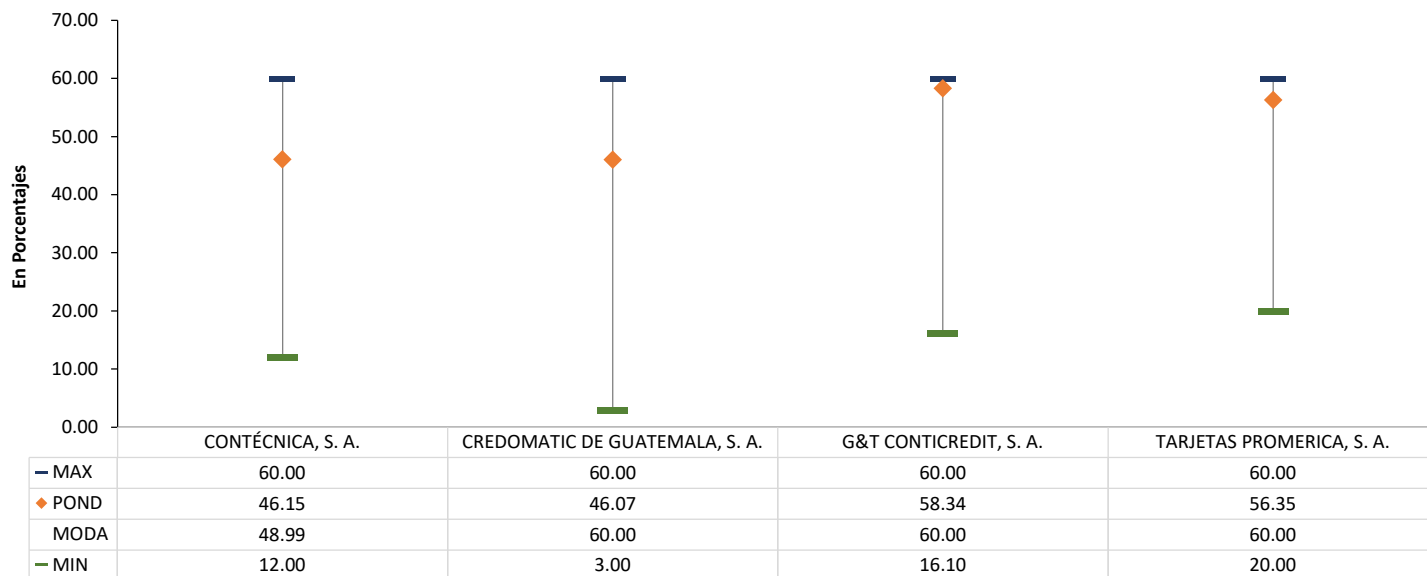
OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

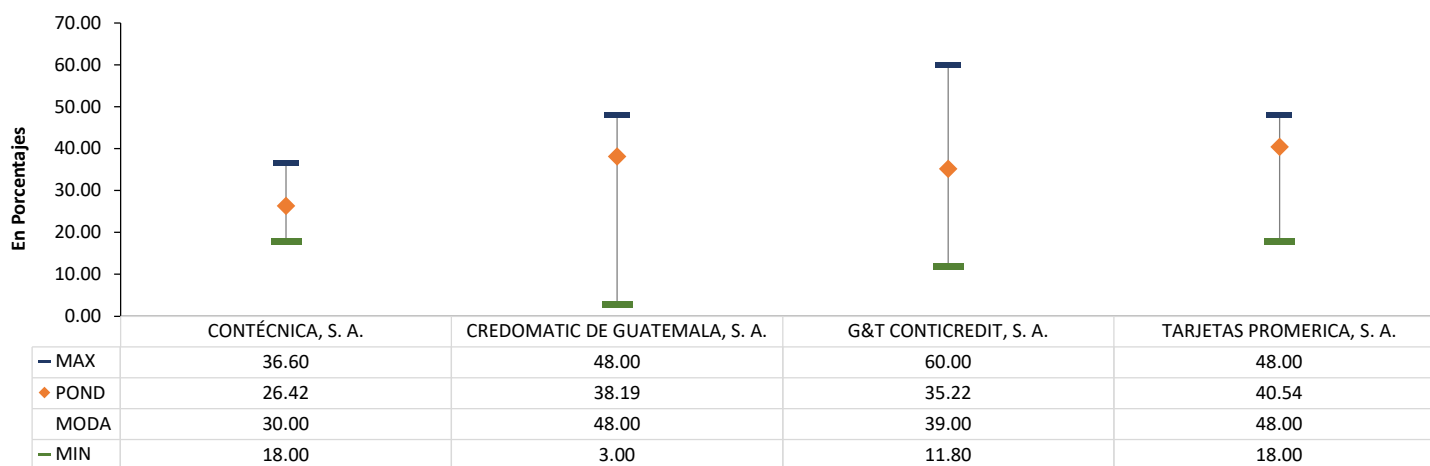
Tasas de Interés Aplicadas en Tarjetas de Crédito

Al 30 de abril de 2022

Moneda Nacional



Moneda Extranjera





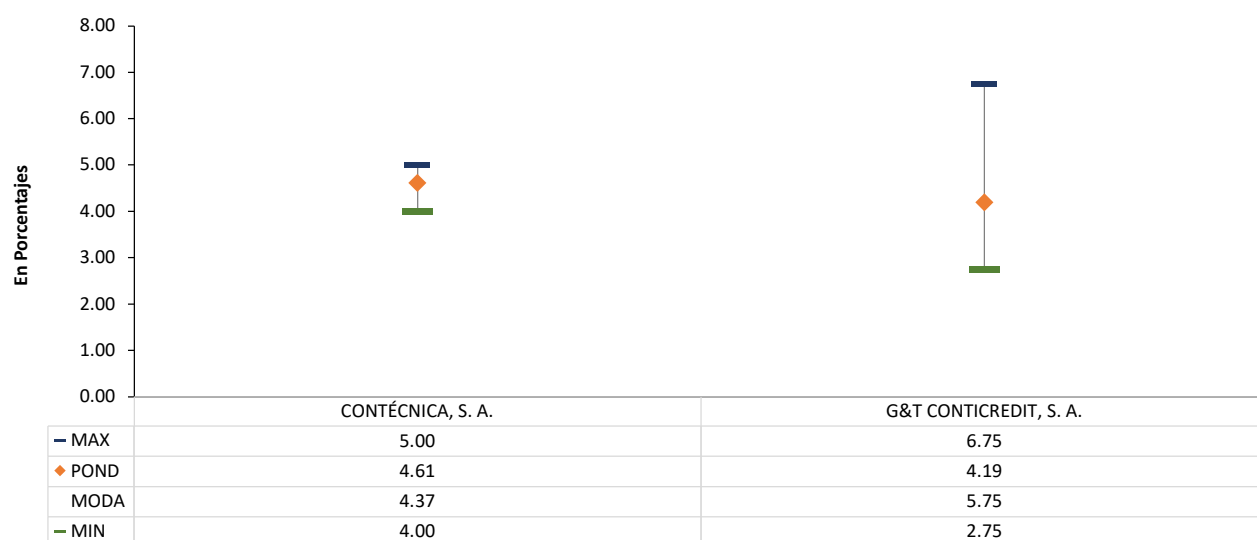
OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

Tasas de Interés Aplicadas en Pagarés

Al 30 de abril de 2022

Moneda Nacional





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS

INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

ACTIVOS CREDITICIOS

Cifras en miles de quetzales

	CLASIFICACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS CONFORME VALUACIÓN REFERIDA AL 31 DE MARZO DE 2022 a/										RESERVAS DE ACTIVOS CREDITICIOS REGISTRADAS AL 30 DE ABRIL DE 2022		INDICADORES FINANCIEROS SOBRE CALIDAD DE CARTERA CREDITICIA b/	
	A	B	C	D	E	TOTAL DE ACTIVOS CREDITICIOS	DE VALUACIÓN	GENÉRICAS	(CVC) c/	(CCR) d/				
INSTITUCIONES BANCARIAS														
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	1,982,809	86,533	22,267	5,895	332,508	2,430,012	369,850	79,037	7.27%	109.87%				
INMOBILIARIO, S. A.	1,133,023	11,131	24,375	847	11,927	1,181,303	16,642	--	1.05%	120.23%				
DE LOS TRABAJADORES	17,809,183	295,946	133,288	66,506	265,678	18,570,601	333,304	107,151	1.84%	121.03%				
INDUSTRIAL, S. A.	64,096,117	2,824,042	953,307	1,148,800	1,966,273	70,988,539	304,516	1,183,658	0.67%	317.06%				
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	36,233,349	729,945	493,936	425,643	2,378,340	40,261,213	1,872,910	2,156,256	3.81%	249.45%				
INTERNACIONAL, S. A.	7,666,330	134,769	148,770	4,077	206,727	8,160,673	57,053	161,737	0.92%	303.07%				
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	13,749	--	--	--	--	13,749	--	466	0.00%	0.00%				
VIVIBANCO, S. A.	296,544	6,013	1,175	265	2,930	306,927	3,592	7,010	1.20%	266.77%				
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	2,024,634	90,094	103,139	22,615	1,297	2,241,779	25,328	14,734	1.70%	104.35%				
PROMERICA, S. A.	12,677,169	297,697	406,512	117,322	5,409	13,504,109	100,429	241,207	1.56%	161.88%				
DE ANTIGUA, S. A.	885,323	37,882	53,260	27,425	12,693	1,016,583	38,952	43,636	4.17%	189.24%				
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	23,686,861	923,848	368,618	517,508	941,367	26,438,202	191,525	326,145	1.74%	108.96%				
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	26,178,322	453,242	344,104	197,507	837,476	28,010,651	385,463	165,995	1.32%	146.90%				
G&T CONTINENTAL, S. A.	23,667,023	1,327,655	904,468	180,138	1,424,586	27,503,870	440,644	586,770	1.07%	349.03%				
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,259,555	35,697	43,181	25,721	9,784	1,373,938	40,015	17,264	3.85%	107.51%				
INV, S. A.	390,150	26,392	10,387	--	5,358	432,287	5,016	4,848	1.94%	117.20%				
CREDICORP, S. A.	23,182	37	175	61	131	23,586	199	825	1.90%	276.52%				
TOTAL	220,023,323	7,280,923	4,010,962	2,740,330	8,402,484	242,458,022	4,185,438	5,096,739						
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS														
INDUSTRIAL, S. A.	112,096	360	--	--	--	112,456	--	1,791	0.00%	0.00%				
RURAL, S. A.	104,267	2,260	--	--	725	107,252	757	15,678	0.19%	8213.75%				
DE CAPITALES, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--	0.00%	0.00%				
SUNIMA, S. A.	115,226	9,686	3,506	1,082	1,445	130,945	3,140	3,765	3.38%	149.26%				
PROGRESO, S. A.	92,922	727	269	94	1,634	95,646	1,662	6,667	2.10%	416.63%				
AGROMERCANTIL, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--	0.00%	0.00%				
MVA, S. A.	45,364	2,635	346	47	2,300	50,692	2,649	115	4.70%	120.14%				
CONSOLIDADA, S. A.	418,454	4,619	292	664	3,387	427,416	3,262	3,471	0.86%	180.47%				
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	--	--	--	6,982	6,982	21,014	--	100.00%	100.00%				
G & T CONTINENTAL, S. A.	--	--	--	--	10	10	10	--	0.00%	0.00%				
TOTAL	888,329	20,287	4,413	1,887	16,483	931,399	32,494	31,487						

a/ Fuente: Saldos de Cartera (Forma E-83) y Valuación de Activos Crediticios, reportados por las entidades al 31 de marzo de 2022.

b/ Indicadores vigentes a partir de enero 2016.

c/ Cartera de Créditos Vencida con relación a Cartera de Créditos Bruta (CVC). Fuente: Información contable enviada por las entidades al 30 de abril de 2022.

d/ Cobertura de Cartera de Créditos en Riesgo (CCR), corresponde a las estimaciones por Valuación para Cartera de Créditos con relación a Cartera de Créditos Vencida. Fuente: Información contable enviada por las entidades al 30 de abril de 2022.

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 de menor a mayor riesgo, en alguna de las cinco categorías siguientes:

Categoría A. De riesgo normal.

Categoría B. De riesgo superior al normal.

Categoría C. Con pérdidas esperadas.

Categoría D. Con pérdidas significativas esperadas.

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

VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

Y OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

ACTIVOS CREDITICIOS

Cifras en miles de quetzales

	CLASIFICACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS CONFORME VALUACIÓN REFERIDA AL 31 DE MARZO DE 2022 a/						RESERVAS DE ACTIVOS CREDITICIOS REGISTRADAS AL 30 DE ABRIL DE 2022		INDICADORES FINANCIEROS SOBRE CALIDAD DE CARTERA CREDITICIA b/	
	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	471,680	23	76,467	--	28,413	576,583	28,357	40,704	6.37%	210.42%
MERCOM BANK LTD.	1,804,890	6,213	45,275	29,333	177,467	2,063,178	33,769	57,191	3.46%	129.00%
BAC BANK INC.	121,815	43,956	1,168	1,147	--	168,086	1	28,770	3.03%	596.05%
GTC BANK INC.	--	--	--	--	--	--	--	--	0.00%	0.00%
TOTAL	2,398,385	50,192	122,910	30,480	205,880	2,807,847	62,127	126,165		
TARJETAS DE CRÉDITO										
CONTÉCNICA, S. A.	2,973,727	87,710	59,690	28,410	520	3,150,057	24,721	122,898	3.91%	116.03%
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	2,132,599	35,943	46,976	34,037	1,063	2,250,618	29,270	41,211	2.59%	114.38%
G&T CONTICREDIT, S. A.	768,855	19,782	21,770	12,830	5,637	828,874	17,395	32,794	4.03%	194.74%
TARJETAS PROMERICA, S. A.	69,420	946	1,690	397	2	72,455	436	4,994	2.28%	320.76%
TOTAL	5,944,601	144,381	130,126	75,674	7,222	6,302,004	71,822	201,897		
OTRAS INSTITUCIONES										
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	66,194	37	--	--	2,325	68,556	126	3,871	2.89%	204.41%
INTERCONSUMO, S. A.	366,281	16,114	19,198	7,636	--	409,229	8,463	29,634	4.57%	200.00%
TOTAL	432,475	16,151	19,198	7,636	2,325	477,785	8,589	33,505		

a/ Fuente: Saldos de Cartera (Forma E-83) y Valuación de Activos Crediticios, reportados por las entidades al 31 de marzo de 2022.

b/ Indicadores vigentes a partir de enero 2016.

c/ Cartera de Créditos Vendida con relación a Cartera de Créditos Bruta (CVC). Fuente: Información contable enviada por las entidades al 30 de abril de 2022.

d/ Cobertura de Cartera de Créditos en Riesgo (CCR), corresponde a las estimaciones por Valuación para Cartera de Créditos con relación a Cartera de Créditos Vendida. Fuente: Información contable enviada por las entidades al 30 de abril de 2022.

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 de menor a mayor riesgo, en alguna de las cinco categorías siguientes:
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.



MULTAS IMPUESTAS A ENTIDADES SUJETAS A LA VIGILANCIA E INSPECCIÓN DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, QUE DEBEN SER PUBLICADAS EN MAYO DE 2022

NOMBRE DE LA ENTIDAD	FECHA EN QUE SE IMPUSO	MOTIVO	MONTO
Banco de Antigua, S. A.	16/03/2022	Infracción al punto Tercero de la resolución número 37-2020 de la Superintendencia de Bancos.	US\$3,100.00
Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.	21/03/2022	Infracción al artículo 10 del Reglamento para el Registro de Empresas Calificadoras de Riesgo en la Superintendencia de Bancos y al oficio circular número 215-2016 de este órgano supervisor, por no enviar la modificación de la calificación de riesgo en el plazo establecido.	US\$1,300.00

Nota:

El artículo 7 del Acuerdo Número 7-2012 del Superintendente de Bancos establece, en el inciso b), que:

"Multas:

La publicación se realizará dentro del mes siguiente al de concluido el plazo legal dentro del cual la entidad pueda impugnar ante el órgano competente la resolución.

Cuando la entidad impugne la resolución ante el órgano jurisdiccional competente, debe comunicarlo a la Superintendencia de Bancos, dentro de los diez días siguientes de concluido el plazo legal para el planteamiento del proceso contencioso administrativo, debiendo adjuntar fotocopia del respectivo memorial de demanda que hubiere sido presentado.

Si el proceso termina por resolución que no sea sentencia, la publicación se realizará dentro del mes siguiente a aquel en que dicha resolución se encuentre firme.

En caso de sentencia, si ésta confirma la resolución impugnada, la publicación se realizará dentro del mes siguiente a aquel en que la sentencia haya adquirido la calidad de ejecutoriada".

¿CÓMO FUNCIONA EL PROCESO DE PREVENCIÓN Y COMBATE DEL LAVADO DE DINERO U OTROS ACTIVOS?

Prevenir y combatir el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo es un esfuerzo de país.



*Artículos 18 de la Ley Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos y 5 de su reglamento.

Las **Personas Obligadas** deben conocer a su cliente y el origen de sus recursos para evitar operaciones con dinero y bienes de procedencia ilícita.*

Las **Personas Obligadas** reportan a la Superintendencia de Bancos a través de la Intendencia de Verificación Especial (IVE), las operaciones que no tienen un fundamento económico o legal evidente.

El trabajo de la **IVE**, se activa por los reportes de las **Personas Obligadas** o a requerimiento de autoridad competente.

La **IVE**, dentro del ámbito estrictamente administrativo, analiza las transacciones reportadas y de encontrar indicios del delito de lavado de dinero, presenta la denuncia ante el Ministerio Público.

El **Ministerio Público** realiza la investigación penal y ejerce la **Acción de Extinción de Dominio**.

El **Organismo Judicial** emite sentencia, al concluir el proceso de investigación.

Personas Obligadas

- Banco de Guatemala
- Bancos del sistema
- Sociedades financieras
- Casas de cambio
- Personas individuales o jurídicas que se dediquen al corretaje o a la intermediación en la negociación de valores
- Emisores y operadores de tarjetas de crédito
- Entidades fuera de plaza off shore
- Empresas que se dedican a las transferencias sistemáticas o sustanciales de fondos y/o movilización de capitales
- Compañías de seguros y fianzas
- Empresas que se dedican a realizar operaciones sistemáticas o sustanciales de canje de cheques
- Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas
- Entidades que se dedican a factoraje
- Entidades que se dedican al arrendamiento financiero
- Almacenes generales de depósito
- Otras que la legislación someta específicamente a la vigilancia e inspección de la SIB
- Las cooperativas que realicen operaciones de ahorro y crédito, independientemente de su denominación
- Las entidades autorizadas por el Ministerio de Gobernación para realizar loterías, rifas y similares, independientemente de la denominación que utilicen
- Personas jurídicas sin fines de lucro, sin importar su denominación, que reciban, administren o ejecuten fondos del Estado y/o reciban o envíen fondos del o hacia el extranjero
- Intermediarios de seguros a los que se refieren las literales b) y c) del artículo 80 del Decreto Número 25-2010, del Congreso de la República, Ley de la Actividad Aseguradora (agente de seguros independiente y corredores de seguros)

Personas individuales o jurídicas que realicen las actividades siguientes:

- De promoción inmobiliaria o compraventa de inmuebles
- De compraventa de vehículos automotores, terrestres, marítimos o aéreos
- Relacionadas con el comercio de joyas, piedras y metales preciosos
- Relacionadas con el comercio de objetos de arte y antigüedades
- Servicios de blindaje de bienes de cualquier tipo y/o arrendamiento de vehículos automotores blindados

Contadores Públicos y Auditores que presten servicios relacionados con cualquiera de las actividades siguientes:

- Administración de dinero, valores, cuentas bancarias, inversiones u otros activos
- Actividades de contaduría y auditoría en general

Personas individuales o jurídicas que se dediquen a prestar servicios por instrucciones y/o a favor de sus clientes o terceros relacionados con cualquiera de las actividades siguientes (servicios societarios):

- Actuación, por sí mismo o a través de terceros, como titular de acciones nominativas, socio, asociado o fundador de personas jurídicas
- Actuación por sí mismo o a través de terceros, como director, miembro del consejo de administración o junta directiva, administrador, apoderado o representante legal de personas jurídicas
- Provisión de dirección física para que figure como domicilio fiscal o sede de personas jurídicas

EL QUE PRESTA SU CUENTA PUEDE IR PRESO SIN DARSE CUENTA



No preste sus cuentas bancarias ni permita que usen su nombre por ningún motivo, podría estar involucrado en un delito sin saberlo.

DENUNCIAS POR EXTORSIÓN AL 1574 DEL MP

Para más información ingrese a: www.mp.gob.gt

#noprestomicuenta #yodenuncioextorsion1574



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.



ASOCIACION BANCARIA
DE GUATEMALA



MINISTERIO PÚBLICO



MINISTERIO DE
GOBERNACIÓN

COALICIÓN POR LA
SEGURIDAD CIUDADANA



Con el apoyo de todos los bancos del sistema