

SUPLEMENTO

Mensual

Información de instituciones sujetas a la vigilancia e inspección de la SIB
correspondiente a agosto 2016



Síguenos en:



YouTube

La información contenida en este suplemento se encuentra disponible en www.sib.gob.gt

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

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



70 Años
1946 - 2016



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.**
- 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 PBX: 2429-5000 y 2204-5300 extensión: 2500; enviar correo electrónico a la dirección gestionestudios@sib.gob.gt o trasladar la documentación por medio del fax: 2232-0002, 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
9a. avenida 22-00, zona 1. Guatemala C.A.
PBX: 2429-5000 y 2204-5300 • 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,
Primer Nivel, Oficina 102
Teléfonos: 7930-4421 y 7930-4422

**“Usted ahorra,
los bancos cuidan su dinero,
la SIB supervisa”**

INSTITUCIONES BANCARIAS	4
• Principales Rubros del Balance General	4
• Principales Rubros del Estado de Resultados	5
• Posición de Encaje y Patrimonial	6
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	7
• Principales Rubros del Balance General	7
• Principales Rubros del Estado de Resultados	8
• Posición Patrimonial	8
ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE	9
• Principales Rubros del Balance General	9
• Principales Rubros del Estado de Resultados	10
• Posición de Reserva de Liquidez y Patrimonial	10
TASAS DE INTERÉS	11
• Tasas de Interés Aplicadas - Moneda Nacional Instituciones Bancarias y Sociedades Financieras Privadas	11
• Tasas de Interés Aplicadas - Moneda Extranjera Instituciones Bancarias y Sociedades Financieras Privadas	12
• Tasas de Interés Aplicadas - Moneda Extranjera Entidades Fuera de Plaza o Entidades OFF SHORE	13
• Tasas de Interés Aplicadas - Moneda Nacional Otras Instituciones Supervisadas	13
• Tasas de Interés Aplicadas - Moneda Extranjera Otras Instituciones Supervisadas	13
• Tasa de Interés Promedio Ponderada de Cartera de Créditos Instituciones Bancarias Activo Crediticio	14
• Tasa de Interés Promedio Ponderada de Cartera de Créditos Instituciones Bancarias Actividad Económica	15
MULTAS	16
GRUPOS FINANCIEROS	17
INSTITUCIONES SUPERVISADAS	18

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 Número 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.

La Superintendencia de Bancos

Tiene la misión de: promover la estabilidad y confianza en el sistema financiero supervisado.

Esto lo hace con el propósito de vigilar que las entidades del sistema financiero que supervisa, cumplan con las disposiciones legales y gestionen adecuadamente los riesgos que asumen.

Instituciones sujetas a la vigilancia e inspección de la SIB

- Banco de Guatemala
- Instituciones bancarias
- Sociedades financieras
- Compañías almacenadoras
- Compañías de seguros
- Casas de cambio
- Entidades fuera de plaza o entidades *OFF SHORE*
- Casas de bolsa
- Empresas especializadas en servicios financieros que forman parte de grupos financieros:
 - * Tarjetas de crédito
 - * Leasing
 - * Factoraje
- Otras instituciones que la ley dispone

Consulte el listado de entidades que se encuentran bajo la vigilancia e inspección de la SIB en www.sib.gob.gt



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS



PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de agosto de 2016

Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

INSTITUCIONES BANCARIAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CREDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	179,175	1,454,292	1,251,485	70,628	316,853	24,577	274,407	3,571,417
IMMOBILIARIO, S. A.	173,026	559,631	379,193	35,057	69,857	13,049	21,004	1,250,817
DE LOS TRABAJADORES	2,177,035	5,426,699	9,562,153	89,481	168,904	239,945	312,082	17,976,299
INDUSTRIAL, S. A.	9,372,287	21,896,731	41,931,826	236,997	1,443,522	715,122	726,569	76,322,054
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	8,728,739	13,104,724	33,165,547	505,211	573,788	922,819	591,004	57,591,832
INTERNACIONAL, S. A.	1,031,374	1,244,776	4,470,395	17,199	91,672	49,996	52,059	6,957,471
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	784,717	1,295,931	44,945	--	10,984	48,682	2,189,605	2,189,605
VIVIBANCO, S. A.	60,224	285,857	82,837	43,358	9,549	1,452	17,362	500,639
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	266,467	233,212	1,072,887	--	59,342	33,205	34,120	1,699,233
PROMERICA, S. A.	1,036,879	979,491	3,538,696	23,877	143,062	36,719	97,201	5,855,925
DE ANTIGUA, S. A.	163,144	88,894	808,615	--	6,773	74,623	40,427	1,182,476
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	2,892,462	2,153,681	12,776,301	59,724	160,741	60,560	123,411	18,226,880
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	811,556	499,225	4,066,340	102	315,097	71,838	45,124	5,809,222
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	2,445,441	3,440,658	16,336,501	57,423	244,358	88,530	152,085	22,764,996
G&T CONTINENTAL, S. A.	6,176,965	16,316,170	24,308,625	198,398	808,197	208,903	562,392	48,579,650
DE CRÉDITO, S. A.	116,700	99,130	429,950	77,440	51,222	18,791	63,757	856,990
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	249,039	414,151	718,605	--	34,893	34,004	42,857	1,493,549
INV. S. A.	79,658	61,680	139,930	5,819	23,839	4,388	3,949	319,263
TOTAL	36,744,888	69,554,933	155,084,831	1,420,714	4,532,593	2,602,867	3,207,492	273,148,318

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	2,893,885	--	1,643	36,979	17,377	432,111	38,684	150,738	3,571,417
IMMOBILIARIO, S. A.	918,700	--	--	1,143	76	20,796	7,344	302,758	1,250,817
DE LOS TRABAJADORES	14,216,990	1,132,979	838	112,112	113	529,570	171,505	1,812,192	17,976,299
INDUSTRIAL, S. A.	50,568,994	17,660,935	150,144	38,565	17,580	2,295,033	120,356	5,470,447	76,322,054
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	47,007,946	2,472,059	17,000	155,444	6,260	1,547,262	331,582	6,054,279	57,591,832
INTERNACIONAL, S. A.	5,724,072	419,869	400	24,279	26,710	131,594	21,116	609,431	6,957,471
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,694,569	151,064	--	52,121	--	48,734	999	242,118	2,189,605
VIVIBANCO, S. A.	281,677	30,188	--	3,025	899	14,636	26,046	144,168	500,639
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	1,277,259	154,266	2,550	4,988	5,871	42,788	3,922	207,589	1,699,233
PROMERICA, S. A.	4,876,096	156,216	--	7,002	50,396	259,767	28,128	478,320	5,855,925
DE ANTIGUA, S. A.	927,571	--	--	12,333	--	40,924	52,119	149,529	1,182,476
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	14,273,351	1,533,396	--	31,249	27,707	371,463	55,386	1,934,328	18,226,880
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	4,460,412	--	--	92,910	7,840	121,410	9,132	1,117,518	5,809,222
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	15,637,993	4,234,742	16,228	143,285	1,504	465,176	58,904	2,207,164	22,764,996
G&T CONTINENTAL, S. A.	35,436,170	7,588,306	8,919	26,141	18,919	1,584,489	105,190	3,811,516	48,579,650
DE CRÉDITO, S. A.	726,106	--	--	1,655	792	17,645	9,330	101,462	856,990
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	781,088	--	--	34,266	11,690	74,275	18,100	574,130	1,493,549
INV. S. A.	185,219	--	--	704	1,136	12,861	413	118,930	319,263
TOTAL	201,888,098	35,534,020	197,722	778,201	194,870	8,010,534	1,058,256	25,486,617	273,148,318

* 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 agosto de 2016

Cifras en miles de quetzales

INSTITUCIONES BANCARIAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	141,933	198,991	9,556	84,560	84,189	18,145	145,476	180,822	6,408
INMOBILIARIO, S. A.	59,316	1,886	1,168	2,434	24,133	11,444	40,501	1,218	(12,492)
DE LOS TRABAJADORES	1,625,102	143,928	21,177	31,463	797,496	93,505	625,766	3,848	301,055
INDUSTRIAL, S. A.	3,195,705	232,635	423,802	55,132	1,822,064	198,327	1,115,190	1,662	770,031
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	3,519,351	422,334	118,910	15,610	1,318,763	487,112	1,592,838	9,646	667,846
INTERNACIONAL, S. A.	356,971	39,347	56,010	1,439	175,786	43,618	151,427	817	82,119
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	66,664	2,806	79,487	814	20,675	31,865	95,835	156	1,240
VIVIBANCO, S. A.	33,212	1,611	1,359	8,424	11,726	1,809	22,043	348	8,680
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	245,559	17,027	3,290	9,040	62,558	74,853	150,045	727	(13,267)
PROMERICA, S. A.	566,712	65,039	12,838	18,188	206,356	162,539	225,335	609	67,938
DE ANTIGUA, S. A.	257,180	13,509	307	23,103	53,314	103,248	136,743	--	794
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	795,378	53,660	74,368	11,621	357,647	147,583	282,729	22,501	124,567
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	740,652	41,943	28,079	56,651	159,211	321,462	337,440	27,391	21,821
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,145,354	116,596	63,242	27,375	494,947	180,960	536,904	7,662	132,094
G&T CONTINENTAL, S. A.	2,187,753	182,978	173,845	10,001	1,202,626	85,795	821,464	2,143	442,549
DE CRÉDITO, S. A.	47,653	1,395	1,529	--	30,223	146	22,616	--	(2,408)
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	439,965	29,099	4,816	16,221	57,948	86,052	298,115	210	47,776
INV, S. A.	15,057	3	119	--	6,800	27	6,938	1	1,413
TOTAL	15,439,517	1,584,787	1,073,902	372,076	6,886,462	2,048,490	6,607,405	259,761	2,648,164

* 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 Q183,906 miles y Q178,914 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 agosto de 2016 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	415,812	413,447	2,365	1,572	1,428	144	247,570	187,390	60,180	13.29%
INMOBILIARIO, S. A.	122,218	121,274	944	4,809	1,515	3,294	300,850	56,428	244,422	54.35%
DE LOS TRABAJADORES	2,056,956	2,039,248	17,708	55,812	2,811	53,001	1,757,131	1,167,009	590,122	15.63%
INDUSTRIAL, S. A.	5,791,214	5,781,666	9,548	221,198	218,364	2,834	6,555,654	5,601,388	954,266	11.89%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	6,556,616	6,538,514	18,102	39,954	32,643	7,311	5,835,312	4,346,488	1,488,824	14.16%
INTERNACIONAL, S. A.	577,826	576,102	1,724	32,901	32,768	133	682,863	510,839	172,024	13.57%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	205,319	184,041	21,278	12,442	9,735	2,707	220,117	41,159	178,958	53.99%
VIVIBANCO, S. A.	41,622	41,256	366	138	106	32	134,748	36,418	98,330	37.25%
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	129,023	126,691	2,332	11,437	8,763	2,674	213,950	135,542	78,408	16.04%
PROMERICA, S. A.	517,256	516,599	657	44,164	23,425	20,739	591,245	437,343	153,902	13.63%
DE ANTIGUA, S. A.	136,725	136,551	174	288	40	248	159,737	104,573	55,164	16.02%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	1,441,371	1,435,393	5,978	87,554	86,889	665	2,103,236	1,356,398	746,838	15.59%
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	473,809	454,396	19,413	26,438	24,948	1,490	1,033,445	556,355	477,090	18.65%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,602,072	1,592,384	9,688	94,991	93,026	1,965	2,375,057	1,761,549	613,508	13.54%
G&T CONTINENTAL, S. A.	4,301,299	4,284,675	16,624	113,705	109,946	3,759	4,415,576	3,168,585	1,246,991	14.06%
DE CRÉDITO, S. A.	74,921	73,983	938	4,390	4,333	57	101,644	76,365	25,279	13.94%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	111,999	111,601	398	2,306	171	2,135	254,831	99,048	155,783	29.21%
INV, S. A.	14,407	14,207	200	2,185	1,878	307	123,468	26,780	96,688	52.38%
TOTAL	24,570,465	24,442,028	128,437	756,284	652,789	103,495	27,106,434	19,669,657	7,436,777	14.14%

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de agosto de 2016

Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
INDUSTRIAL, S. A.	44,419	2,542,682	55,891	271,956	9	26	45,696	2,960,679
RURAL, S. A.	17,127	386,807	105,243	51,488	9	230	11,573	572,477
DE OCCIDENTE, S. A.	130,846	431,667	958,032	138,312	44,132	12,764	22,184	1,737,937
DE CAPITALES, S. A.	15,309	16,319	--	--	--	66	130	31,824
SUMMA, S. A.	6,752	46,449	147,132	27,052	546	2,175	3,361	233,467
PROGRESO, S. A.	60,308	47,046	113,594	12,718	553	260	1,611	236,090
AGROMERCANTIL, S. A.	3,077	11,900	--	120	--	38	295	15,430
MVA, S. A.	4,061	7,348	70,148	7,652	4,815	628	1,485	96,137
CONSOLIDADA, S. A.	38,449	135,017	257,306	316,574	71	168	3,099	750,884
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	7,124	68,055	1,460	7,000	--	--	14,220	97,859
GRIDICORP, S. A.	12,758	92,976	47,268	8,287	244	2,775	3,566	167,874
G & T CONTINENTAL, S. A.	161,878	2,251,257	34,455	55,356	8	8,837	90,092	2,601,883
TOTAL	502,108	6,037,523	1,790,529	896,515	50,387	27,967	197,312	9,502,341

PASIVO Y CAPITAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
INDUSTRIAL, S. A.	--	2,782,466	--	6,316	3,423	10,894	157,580	2,960,679
RURAL, S. A.	--	450,048	866	878	15,516	4,085	101,084	572,477
DE OCCIDENTE, S. A.	289,908	1,244,477	8,671	665	30,030	8,385	155,801	1,737,937
DE CAPITALES, S. A.	--	--	--	--	37	--	31,787	31,824
SUMMA, S. A.	38,321	152,533	2,779	8,875	13,435	467	17,057	233,467
PROGRESO, S. A.	--	160,143	1,397	--	3,384	1,663	69,503	236,090
AGROMERCANTIL, S. A.	--	972	156	192	173	--	13,937	15,430
MVA, S. A.	10,000	69,939	476	748	1,753	1,740	11,481	96,137
CONSOLIDADA, S. A.	--	576,446	3,671	26	5,730	313	164,498	750,884
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	44,583	--	66	597	--	52,613	97,859
GRIDICORP, S. A.	--	111,653	1,299	11,996	5,236	1,526	36,164	167,874
G & T CONTINENTAL, S. A.	45,624	2,313,973	729	--	63,106	4,997	173,454	2,601,883
TOTAL	383,853	7,907,233	20,044	29,762	142,420	34,070	984,959	9,502,341

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 agosto de 2016

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.	138,492	4,879	60	--	102,221	5,683	7,571	--	27,956
RURAL, S. A.	33,064	1,276	95	--	17,769	3,414	3,532	--	9,720
DE OCCIDENTE, S. A.	87,171	9,198	1,639	134	59,590	3,033	26,735	--	8,784
DE CAPITAL, S. A.	460	90	--	--	--	143	253	--	154
SUMMA, S. A.	20,171	1,938	667	39	11,208	851	9,860	28	868
PROGRESO, S. A.	11,072	2,678	2,174	53	5,994	1,285	6,033	63	2,602
AGROMERCANTIL, S. A.	544	607	--	2	28	143	276	--	706
MVA, S. A.	11,440	36	46	32	3,824	2,599	4,561	--	570
CONSOLIDADA, S. A.	35,531	19,633	8,990	--	18,754	3,996	10,813	63	30,528
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	5,005	106	1,530	--	2,277	3,958	371	--	35
CREDICORP, S. A.	15,157	1,162	26	532	5,901	622	6,940	243	3,171
G & T CONTINENTAL, S. A.	186,656	4,375	384	--	151,168	186	12,596	13	27,452
TOTAL	544,763	45,978	15,611	792	378,734	25,913	89,541	410	112,546

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 agosto de 2016

Cifras en miles de quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	Índice de Adecuación de Capital
INDUSTRIAL, S. A.	158,360	33,540	124,820	47.22%
RURAL, S. A.	111,852	18,848	93,004	59.35%
DE OCCIDENTE, S. A.	161,706	139,739	21,967	11.57%
DE CAPITAL, S. A.	31,787	368	31,419	862.66%
SUMMA, S. A.	25,536	20,722	4,814	12.37%
PROGRESO, S. A.	71,605	11,485	60,120	62.35%
AGROMERCANTIL, S. A.	13,937	81	13,856	1,728.30%
MVA, S. A.	12,332	8,584	3,748	14.43%
CONSOLIDADA, S. A.	170,236	35,155	135,081	48.42%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	52,613	2,241	50,372	234.79%
CREDICORP, S. A.	37,884	5,423	32,461	70.06%
G & T CONTINENTAL, S. A.	98,801	32,635	66,166	30.27%
TOTAL	946,649	308,821	637,828	30.70%

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de agosto de 2016

Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

ENTIDADES FUERA DE PLAZA OFF SHORE	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES ^{1/}	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES ^{2/}	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS ^{3/}	TOTAL DE ACTIVO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	1,125,948	5,065,311	3,141,576	3,202	125,301	12,173	108,750	9,582,261
MERCOM BANK LTD.	838,632	1,403,690	3,044,726	13,878	97	6,334	43,173	5,350,530
BAC BANK INC.	799,901	--	1,981,895	2,096	211	480	9,870	2,794,453
GTC BANK INC.	549,444	1,603,487	5,646,419	54,245	2,404	6,053	82,731	7,944,783
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	212,659	139,714	548,973	2,100	563	1,267	4,153	909,429
TOTAL	3,526,584	8,212,202	14,363,589	75,521	128,576	26,307	248,677	26,581,456

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	8,826,933	--	--	1,777	220	54,682	698,649	9,582,261
MERCOM BANK LTD.	4,728,478	--	--	2,917	--	80,822	538,313	5,350,530
BAC BANK INC.	2,466,619	--	--	936	--	75,193	251,705	2,794,453
GTC BANK INC.	6,891,545	--	--	2,795	1,716	141,764	906,963	7,944,783
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	552,996	--	--	--	90	13,486	342,857	909,429
TOTAL	23,466,571	--	--	8,425	2,026	365,947	2,738,487	26,581,456

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

3/ Incluye: Cuentas por cobrar y productos financieros por cobrar.

4/ Incluye: Cuentas por pagar, gastos financieros por pagar y otras obligaciones.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 31 de agosto de 2016

Cifras en miles de quetzales

ENTIDADES FUERA DE PLAZA OFF SHORE	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	336,877	2,667	644	5,558	213,299	28,469	45,408	923	57,647
MERCOM BANK LTD.	190,985	1,283	4,670	2,642	120,152	13,744	11,994	5,207	48,483
BAC BANK INC.	81,011	726	--	--	51,608	5,548	10,028	--	14,553
GTC BANK INC.	338,431	11	--	--	178,126	18,714	35,409	430	105,763
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	35,862	28	--	712	20,279	6,553	699	2,025	7,046
TOTAL	983,166	4,715	5,314	8,912	583,464	73,028	103,538	8,585	233,492

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

POSICIÓN DE RESERVA DE LIQUEZ Y PATRIMONIAL

Al 31 de agosto de 2016

Cifras en miles

ENTIDADES FUERA DE PLAZA OFF SHORE	Posición de Reserva de Liquez (Dólares de los Estados Unidos de América)		Posición de Reserva de Liquez (Quetzales)		Índice de Adecuación de Capital
	Reserva de Liquez Computable	Reserva de Liquez Requerida	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	682,319	170,705	740,149	515,815	224,334
MERCOM BANK LTD.	288,907	92,024	572,220	395,249	176,971
BAC BANK INC.	70,748	47,198	281,820	197,407	84,413
GTC BANK INC.	266,704	137,063	914,407	714,006	200,401
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	48,274	11,373	302,788	68,864	233,924
TOTAL	1,356,952	458,363	2,811,384	1,891,341	920,043
					14.90%

TASAS DE INTERÉS

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA NACIONAL INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Al 31 de agosto de 2016

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS											
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			DEPOSITOS MONETARIOS			DEPOSITOS DE AHORRO			DEPOSITOS A PLAZO			BONOS BANCARIOS		
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	42.00	12.12	8.03	24.00	10.07	0.00	3.00	0.00	0.63	0.00	5.00	0.00	2.44	0.00	8.25	4.21	6.64
INMOBILIARIO S.A.	1.00	38.00	34.00	12.00	12.00	12.00	0.00	3.00	0.00	0.31	0.00	6.00	0.00	2.88	0.00	8.10	4.32	6.72
DE LOS TRABAJADORES	7.00	42.00	21.13	6.00	16.00	7.23	0.00	6.00	0.00	2.70	0.00	7.50	0.00	4.14	3.50	9.25	8.73	8.39
DE DESARROLLO RURAL S.A.	4.00	39.00	38.00	12.00	12.00	12.00	0.00	7.00	0.00	0.75	0.00	9.00	0.00	1.25	0.00	8.75	8.75	8.75
INTERNACIONAL S.A.	4.50	79.25	12.99	5.86	11.36	8.03	0.00	6.00	0.00	0.00	0.00	6.00	0.00	1.67	1.25	6.75	6.75	6.75
CITIBANK N.A. SUCURSAL GUATEMALA	8.25	8.25	8.25	12.00	12.00	12.00	0.00	3.10	0.00	1.07	0.00	1.00	0.00	1.00	0.00	7.70	7.28	6.95
VIVIBANCO S.A.	8.00	19.00	12.01	11.59	12.00	12.00	0.00	4.50	0.00	2.61	0.00	8.00	0.00	3.75	3.00	7.90	5.30	7.08
FICOMSA GUATEMALA S.A.	5.00	45.00	23.99	15.94	12.00	12.00	0.00	4.50	0.00	2.54	0.00	6.40	0.00	3.57	3.50	9.25	7.74	7.66
PROMERICA S.A.	1.00	84.00	42.00	25.01	17.00	15.06	0.00	6.25	0.00	1.64	0.00	7.00	0.00	4.51	2.65	9.00	7.77	7.82
DE ANTIGUA S.A.	0.98	82.00	41.05	39.38	13.00	12.50	0.00	3.75	0.00	1.16	0.00	3.00	0.00	1.98	3.00	9.15	8.23	8.25
DE AMERICA CENTRAL S.A.	3.50	50.04	15.00	8.16	14.00	7.42	0.00	5.60	0.00	0.39	0.00	6.50	0.00	0.87	1.00	8.25	3.63	7.18
DE GUATEMALA S.A.	8.00	44.00	28.04	31.16	18.00	13.44	0.00	7.50	0.00	1.89	0.00	6.00	0.00	3.36	2.90	8.25	5.17	6.80
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA S.A.	1.00	50.00	25.00	10.11	5.83	14.00	0.00	1.65	0.00	1.65	0.00	6.00	0.00	3.53	2.63	9.00	7.26	6.90
G&T CONTINENTAL S.A.	4.75	37.00	24.85	13.94	16.00	16.00	0.00	3.00	0.01	0.69	0.00	5.00	0.00	1.25	5.00	9.00	5.20	6.88
DE CREDITO S.A.	1.00	170.32	97.00	80.58	10.00	10.00	0.00	10.00	0.25	4.55	0.00	7.00	0.00	2.75	5.19	7.50	7.34	7.09
AZTECA DE GUATEMALA S.A.	1.00	18.50	11.94	10.56	15.28	11.25	0.00	1.50	0.00	0.92	0.00	10.00	0.00	7.50	6.17	7.50	6.17	6.34
INV. S.A.	1.00	18.50	11.94	10.56	15.28	11.25	0.00	1.50	0.00	0.92	0.00	10.00	0.00	7.50	6.17	7.50	6.17	6.34

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION)											
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS			PAGARES FINANCIEROS			OTRAS OBLIGACIONES					
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA
INDUSTRIAL S.A.	7.14	18.00	12.99	10.49	9.00	13.00	11.93	10.80	9.08	0.25	7.35	5.76	6.01					
RURAL S.A.	8.00	15.00	9.83	10.90	8.00	13.00	11.93	10.80	9.08	0.25	7.35	5.76	6.01					
DE OCCIDENTE S.A.	6.50	14.00	9.38	9.09	8.00	13.00	11.93	10.80	9.08	0.25	7.35	5.76	6.01					
DE CAPITAL S.A.	3.00	18.00	14.00	11.59						0.25	7.35	5.76	6.01					
SUMMA S.A.	7.00	16.00	10.68	10.59						0.25	7.35	5.76	6.01					
PROGRESO S.A.										0.25	7.35	5.76	6.01					
AGROMERCANTIL S.A.										0.25	7.35	5.76	6.01					
MVA S.A.	7.17	48.00	17.96	15.70						0.25	7.35	5.76	6.01					
CONSOLIDADA S.A.	6.00	16.00	16.00	12.18						0.25	7.35	5.76	6.01					
DE LOS TRABAJADORES S.A.	6.00	26.00	17.90	13.01						0.25	7.35	5.76	6.01					
CREDICORP S.A.	6.55	25.04	18.97	15.20						0.25	7.35	5.76	6.01					
G & T CONTINENTAL S.A.	7.00	26.00	10.07	10.45						0.25	7.35	5.76	6.01					

Las tasas de interés aplicadas a depósitos corresponden a operaciones con el público.
La tasa modal se refiere a la tasa nominal de interés aplicada al mayor número de cuentas.
La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones activas del sistema bancario es del 15.47%.
La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 4.75%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Al 31 de agosto de 2016

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS										OPERACIONES PASIVAS																			
	PRESTAMOS					DESCUENTOS					DEPOSITOS MONETARIOS					DEPOSITOS DE AHORRO					DEPOSITOS A PLAZO					BONOS BANCARIOS				
	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MAXIMA	MINIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MAXIMA	MINIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MAXIMA	MINIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MAXIMA	MINIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MAXIMA	MINIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MAXIMA	MINIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MAXIMA	
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	9.00	8.88	8.75	7.99	8.23	8.00	8.04	0.00	2.00	0.00	0.64	0.00	0.00	0.00	0.95	1.50	5.00	2.75	4.15										
INMOBILIARIO, S.A.	6.50	9.00	9.88	9.761	8.00	8.50	8.50	8.42	0.00	0.75	0.00	0.45	0.00	0.350	0.00	0.219	1.40	4.50	1.83	3.66										
DE LOS TRABAJADORES	4.00	12.40	9.65	7.79	4.00	9.00	6.06	5.10	0.00	0.50	0.00	0.36	0.00	0.00	0.00	0.35	0.25	3.50	0.29	1.26										
INDUSTRIAL S.A.	2.34	12.00	7.83	5.70	4.00	9.00	6.06	5.10	0.00	0.00	0.00	0.43	0.00	0.00	0.00	0.81	1.00	4.50	1.97	3.37										
DE DESARROLLO RURAL, S.A.	1.00	12.00	7.15	6.58	7.00	7.00	7.00	7.00	0.00	0.00	0.00	1.80	0.00	0.00	0.00	1.18	1.25	5.25	1.87	3.69										
INTERNACIONAL S.A.	3.75	11.00	7.19	5.95	4.51	8.31	5.83	5.90	0.00	0.350	0.00	0.51	0.00	0.00	0.00	0.141	1.00	4.60	3.30	3.51										
CITIBANK N.A. SUCURSAL GUATEMALA	5.00	5.00	5.00	5.00					0.00	0.50	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00										
VIVIBANCO S.A.	8.50	9.50	9.07	9.26	5.84	7.50	6.10	6.03	0.00	4.00	0.00	1.00	0.00	0.00	0.00	0.192	2.50	2.50	2.50	2.50										
FINANCIERA GUATEMALA, S.A.	5.00	15.00	7.28	7.62	6.75	9.00	7.90	7.54	0.00	5.00	0.00	1.75	0.00	0.00	0.00	2.11	1.55	5.50	4.27	4.30										
PROMERICA S.A.	4.35	16.00	7.92	7.56	6.75	9.00	7.90	7.54	0.00	0.00	0.00	1.75	0.00	0.00	0.00	2.11	1.55	5.50	4.27	4.30										
DE ANTIGUA, S.A.									0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00										
DE AMERICA CENTRAL, S.A.	3.25	35.04	7.18	5.95	5.75	7.75	7.75	6.59	0.00	2.25	0.00	0.55	0.00	0.00	0.00	1.30	1.50	4.50	2.76	3.48										
CITIBANK DE GUATEMALA, S.A.	2.50	24.00	13.94	6.44					0.00	0.75	0.00	0.04	0.00	0.00	0.00	0.39	0.05	5.00	0.27	2.76										
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S.A.	4.99	15.00	6.95	6.02	2.93	10.89	5.91	6.46	0.00	1.54	0.00	1.15	0.00	0.00	0.00	1.79	0.50	7.25	2.81	4.11										
GRUPO CONTINENTAL, S.A.	1.00	14.50	7.94	6.16					1.54	1.54	1.54	1.54	2.63	2.63	2.63	0.01	0.75	3.27	3.58											
DE CREDITO S.A.	2.00	16.00	11.93	10.49	11.00	16.00	11.07	12.74	0.00	0.30	0.00	0.19	0.00	0.00	0.00	0.333	0.01	4.75	3.27	3.58										
DE DESARROLLO RURAL, S.A.									0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00										
INVERSA DE GUATEMALA, S.A.									0.00	1.05	0.00	0.65	0.82	0.00	0.00	0.116	0.00	8.25	4.20	4.39										
INV. S.A.	5.55	16.20	8.90	9.45	7.99	9.16	8.50	8.88	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.26	4.12	6.40	2.26	4.39										

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS										OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION)														
	PRESTAMOS					DESCUENTOS					BONOS FINANCIEROS					PAGARES FINANCIEROS					OTRAS OBLIGACIONES				
	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	
INDUSTRIAL S.A.	6.00	9.00	7.50	6.06	5.25	6.50	5.30	5.37								0.25	4.41	3.26	3.21						
RURAL S.A.	7.00	7.75	7.50	7.36												1.25	5.00	2.25	3.43						
DE OCCIDENTE S.A.	5.25	11.00	7.22	7.38	6.60	9.00	7.95	7.58								2.25	5.83	4.74	4.89						
DE CAPITALES S.A.																									
SUMMA S.A.	6.25	12.00	11.90	10.98												2.00	6.67	5.71	5.32						
PROGRESO S.A.	5.75	9.50	7.63	7.31												0.25	4.00	3.73	3.56						
AGROMERCANTIL S.A.																									
MVA S.A.																									
CONSOLIDADA S.A.	6.00	9.50	7.32	7.50												0.25	5.75	4.10	2.45						
DE LOS TRABAJADORES S.A.	10.00	10.00	10.00	10.00	12.00	12.00	12.00	12.00								3.50	4.90	4.27	4.43						
CHEDONIA S.A.	7.90	12.75	12.75	11.79												0.10	5.50	3.25	3.57						
CHEDONIA S.A.	1.00	10.00	1.00	3.55																					

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 6.36%.
La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 2.55%.

TASAS DE INTERÉS

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE Al 31 de agosto de 2016

ENTIDADES FUERA DE PLAZA OFF SHORE	OPERACIONES ACTIVAS								OPERACIONES PASIVAS															
	PRÉSTAMOS				DESCUENTOS				DEPÓSITOS MONETARIOS				DEPÓSITOS DE AHORRO				DEPÓSITOS A PLAZO				BONOS BANCARIOS			
	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	3.00	10.50	6.92	5.94	6.75	8.00	7.79	7.51	0.00	1.00	0.00	0.00	0.00	1.00	0.25	0.53	0.20	7.50	4.22	4.07				
MERCOM BANK LTD.	3.00	18.00	6.91	6.48	6.00	6.00	6.00	6.00	0.00	2.25	1.79	1.97	0.00	3.00	1.47	2.50	2.25	6.50	3.73	4.26				
BAC BANK INC.	3.25	10.00	7.12	6.35					0.00	1.75	0.09	0.69	0.00	2.50	2.28	2.44	1.75	5.10	4.54	4.42				
GTC BANK INC.	3.50	14.00	7.14	6.57	5.50	7.50	6.08	6.17	0.00	3.25	0.22	0.97	0.00	6.25	0.74	2.29	1.00	7.00	4.27	4.45				
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	3.50	14.50	7.00	6.33					0.51	0.51	0.51	0.51	1.02	1.79	1.26	1.59	1.00	5.00	4.20	4.02				

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 6.36%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de las entidades fuera de plaza es del 3.75%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA NACIONAL OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS Al 31 de agosto de 2016

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS							
	PRÉSTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				BONOS				PAGARES			
	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
TARJETAS DE CRÉDITO																				
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					9.00	57.00	48.00	42.56									4.00	7.75	7.75	7.39
CONTECNICA, S. A.					12.00	58.20	49.10	45.86									5.00	7.00	7.00	6.43
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																				
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					3.00	59.88	28.00	38.30									4.65	8.50	8.20	7.83
G&T CONTICREDIT, S. A.					1.20	57.20	57.00	48.47									2.50	7.60	7.60	7.08
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					26.15	60.00	53.00	48.58												
OTRAS																				
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									8.41	19.23	13.76	12.36	12.00	19.00	12.81	13.05				
INTERCONSUMO, S. A.	13.65	79.25	34.99	45.76																
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 42.49%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 7.44%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS Al 31 de agosto de 2016

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS							
	PRÉSTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				BONOS				PAGARES			
	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
TARJETAS DE CRÉDITO																				
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					7.00	36.00	36.00	31.45									5.00	5.25	5.25	5.14
CONTECNICA, S. A.					18.00	30.00	30.00	27.63												
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																				
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					11.88	39.24	12.99	26.31												
G&T CONTICREDIT, S. A.					11.80	38.40	32.00	28.21												
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					27.00	41.88	41.88	31.38												
OTRAS																				
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									7.03	19.49	11.25	10.31								
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 26.77%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 5.14%.

TASA DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA DE CARTERA DE CRÉDITOS INSTITUCIONES BANCARIAS Al 31 de agosto de 2016

MONEDA NACIONAL

INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio			
	Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	9.60	10.96	16.99	23.05
INMOBILIARIO, S. A.	8.67	12.54	29.27	25.17
DE LOS TRABAJADORES	8.25	15.17	21.84	13.63
INDUSTRIAL, S. A.	7.10	9.43	14.92	22.75
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	8.16	12.11	16.47	17.45
INTERNACIONAL, S. A.	7.96	9.89	29.43	9.85
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	8.25	36.00		
VIVIBANCO, S. A.	11.57	12.70	11.51	9.37
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	11.02	11.74	50.61	13.53
PROMERICA, S. A.	10.98	13.73	38.02	20.78
DE ANTIGUA, S. A.		23.18	39.83	37.42
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	7.15	8.93	15.19	12.66
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	8.83	11.47	43.91	14.80
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	7.15	9.65	25.29	9.33
G&T CONTINENTAL, S. A.	7.59	13.10	15.64	26.76
DE CRÉDITO, S. A.	11.48	13.49	22.01	23.12
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.		16.00	79.29	
INV. S. A.	10.33	11.07		10.66
SISTEMA BANCARIO	7.47	11.39	22.69	20.31
				9.85

MONEDA EXTRANJERA

INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio			
	Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	8.77	8.37	6.00	
INMOBILIARIO, S. A.	7.68	8.08	14.65	6.63
DE LOS TRABAJADORES	7.37	8.32	13.64	8.75
INDUSTRIAL, S. A.	5.59	7.22	9.62	13.86
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	6.15	7.66	16.69	17.17
INTERNACIONAL, S. A.	5.74	7.18	16.27	7.95
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	5.00	18.00		
VIVIBANCO, S. A.				9.26
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	7.15	8.23	24.06	7.89
PROMERICA, S. A.	7.31	8.03	22.08	7.51
DE ANTIGUA, S. A.			35.28	
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	5.59	7.06	10.63	6.53
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	5.19	6.54	29.52	10.97
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	5.92	9.24	18.34	7.46
G&T CONTINENTAL, S. A.	6.07	7.71	8.26	8.01
DE CRÉDITO, S. A.	10.53	11.66	20.71	12.79
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.				
INV. S. A.	9.95	8.97		12.00
SISTEMA BANCARIO	5.81	7.74	18.70	13.00
				7.50

TASAS DE INTERÉS

TASAS DE INTERÉS

TASA DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA DE CARTERA DE CRÉDITOS INSTITUCIONES BANCARIAS Al 31 de agosto de 2016

MONEDA NACIONAL

MONTO DEL CRÉDITO EN Q	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	47.16	18.67	19.76	22.54	31.31	20.25	22.53	27.00	27.79	25.18
DE MÁS DE 5,000 HASTA 25,000	31.44	19.47	23.10	23.44	26.21	17.68	24.56	21.65	26.37	24.93
DE MÁS DE 25,000 HASTA 50,000	23.22	18.43	13.84	21.23	25.80	16.31	23.25	18.82	24.51	21.49
DE MÁS DE 50,000 HASTA 100,000	19.89	16.88	13.68	16.90	13.95	15.59	19.23	13.89	17.09	17.29
DE MÁS DE 100,000 HASTA 500,000	15.18	14.82	11.33	12.33	12.11	12.62	14.07	12.15	11.79	11.99
DE MÁS DE 500,000 HASTA 1,000,000	9.11	11.93	11.53	10.09	9.33	10.67	10.94	11.74	9.78	9.95
DE MÁS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	8.82	10.29	9.59	9.04	9.57	9.70	9.30	8.99	8.85	9.13
DE MÁS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	8.71	8.99	9.59	7.72	8.80	8.83	8.19	8.37	8.25	8.21
DE MÁS DE 10,000,000	7.89	7.24	10.20	6.95	6.89	7.51	7.19	8.45	7.15	7.27
SISTEMA BANCARIO	20.65	11.99	10.47	7.79	7.08	9.03	10.42	11.89	7.84	8.05

MONEDA EXTRANJERA

MONTO DEL CRÉDITO EN US\$	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	28.47	33.39		21.69	24.00	14.55	27.35	27.47	32.61	28.60
DE MAS DE 5,000 HASTA 25,000	28.27	39.65	24.00		21.12	25.66	17.78	19.49	25.84	22.66
DE MAS DE 25,000 HASTA 50,000	27.14	20.65		10.16	8.13	9.65	12.51	12.74	15.94	25.77
DE MAS DE 50,000 HASTA 100,000	25.69	7.49		9.88	9.21	8.04	10.19	15.65	11.42	16.94
DE MAS DE 100,000 HASTA 500,000	10.96	7.32	8.50	7.45	6.04	8.02	7.97	6.79	8.41	8.89
DE MAS DE 500,000 HASTA 1,000,000	7.64	7.04	7.00	6.84	6.19	7.44	6.90	6.90	7.09	7.53
DE MAS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	7.28	6.64	7.10	6.29	6.62	7.20	6.39	6.99	6.95	7.28
DE MAS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	6.63	6.37	6.06	5.76	6.06	7.44	6.15	7.41	6.19	6.63
DE MAS DE 10,000,000	6.06	5.73	4.78	5.44	6.05	5.70	6.14	6.21	5.70	4.85
SISTEMA BANCARIO	10.72	5.82	5.67	5.51	6.06	5.87	6.39	6.44	5.85	5.32

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 IMPUESTAS A ENTIDADES SUJETAS A LA VIGILANCIA E INSPECCIÓN DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, QUE DEBEN SER PUBLICADAS EN SEPTIEMBRE DE 2016

NOMBRE DE LA ENTIDAD	FECHA EN QUE SE IMPUSO	MOTIVO	MONTO
Financiera de Occidente, S. A.	09/08/2016	Infracción a los artículos 1o. y 5o. de la Ley de Sociedades Financieras Privadas, por realizar inversiones en PdeI, Fondo Bursátil en Dólares y Fondos de Inversión Américas	US\$10,100.00
Financiera Consolidada, S. A.	12/08/2016	Infracción al penúltimo párrafo del artículo 59 y primer párrafo del artículo 62 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros, por no reflejar fielmente en sus registros contables, ni divulgar al público, la información correcta en el saldo de la cuenta Administraciones Ajenas - Fideicomisos de su balance general condensado, durante el período de enero a diciembre de 2015	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".

GRUPOS FINANCIEROS

La Superintendencia de Bancos de Guatemala informa al público que los grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, que al 31 de agosto de 2016 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 (1)
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. *
Citivalores, S. A.
Citinversiones, S. A.
Cititarjetas de Guatemala, Limitada

5. GRUPO FINANCIERO BAC-CREDOMATIC

Banco de América Central, S. A. *
Financiera de Capitales, S. A.
BAC Bank Inc.
Transcom Bank (Barbados) Limited
Bac Valores Guatemala, S. A.
Credomatic de Guatemala, S. A.
Sociedad de Corretaje de Inversiones en Valores, 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.

7. GRUPO FINANCIERO BANCO INTERNACIONAL

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

8. GRUPO FINANCIERO BANRURAL

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

9. GRUPO FINANCIERO DE LOS TRABAJADORES

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

10. GRUPO FINANCIERO VIVIBANCO

Vivibanco, S. A. *
Corporación de Fianzas, Confianza, S. A.

* Empresa Responsable del Grupo Financiero.

- (1) La entidad no reporta operaciones desde el 22 de octubre de 2015; además se encuentra en trámite su solicitud para que la Junta Monetaria revoque la autorización de su funcionamiento como entidad fuera de plaza y su separación del Grupo Financiero de Occidente.

INSTITUCIONES SUPERVISADAS

La Superintendencia de Bancos de Guatemala informa al público que las instituciones que se encuentran bajo su vigilancia e inspección, al 31 de agosto de 2016, 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 Citibank de Guatemala, S. A.
14. Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.
15. Banco G&T Continental, S. A.
16. Banco de Crédito, S. A.
17. Banco Azteca de Guatemala, S. A.
18. Banco INV, S. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS

1. Corporación Financiera Nacional
2. Financiera Industrial, S. A.
3. Financiera Rural, S. A.
4. Financiera de Occidente, S. A.
5. Financiera de Capitales, S. A.
6. Financiera Summa, S. A.
7. Financiera Progreso, S. A.
8. Financiera Agromercantil, S. A.
9. Financiera MVA, S. A.
10. Financiera Consolidada, S. A.
11. Financiera de los Trabajadores, S. A.
12. Financiera Credicorp, S. A.
13. 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. AIG 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. Seguros Privanza, S. A.
25. Corporación de Fianzas, Confianza, S. A.
26. Afianzadora 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. (1)

ENTIDADES FUERA DE PLAZA OFF SHORE

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

CASAS DE BOLSA

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

- (1) Se inscribió el cambio de denominación social de Casa de Cambio Micoope, Sociedad Anónima, por Servimicoope, Sociedad Anónima, a partir del 9 de agosto de 2016 en el Registro de Entidades Supervisadas de esta Institución.
- (2) La entidad no reporta operaciones desde el 22 de octubre de 2015; además se encuentra en trámite su solicitud para que la Junta Monetaria revoque la autorización de su funcionamiento como entidad fuera de plaza y su separación del Grupo Financiero de Occidente.

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

Prevenir y combatir el lavado de dinero u otros activos es un esfuerzo de país.



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

1

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.

2

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.

3

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

4

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 o entidades *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

USTED AHORRA, LOS BANCOS CUIDAN SU DINERO, LA SIB SUPERVISA.



1. Cuando usted ahorra, confía el producto de su trabajo al banco que usted elige.

- Es responsabilidad de los administradores
2. del banco, dentro de un marco legal, evaluar y decidir las mejores opciones de inversión para el resguardo de sus ahorros.



3. La Superintendencia de Bancos supervisa que su banco cumpla con la ley, para que atienda oportunamente sus obligaciones con el público.

4. Un sistema financiero sano y estable se construye con la participación de todos.



70 Años
1946 - 2016

 SIB Guatemala

 @sib_guatemala

 SuperBancosGuatemala

Superintendencia de Bancos
www.sib.gob.gt