

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

Información referida a **agosto**
publicada en **septiembre** 2017



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

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

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

Síguenos en:

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

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

www.sib.gob.gt



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

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 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

9.ª 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”**

Si requiere recibir información de la
Superintendencia de Bancos
suscríbase:



Al correo electrónico:
comunicacion@sib.gob.gt



Al teléfono: **2429-5000**
extensiones 1+4350 o 4351

ÍNDICE

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



INSTITUCIONES SUPERVISADAS

La Superintendencia de Bancos informa al público que las instituciones que se encuentran bajo su vigilancia e inspección, al 31 de agosto de 2017, 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 Promerica 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. ASSA Compañía de Seguros, S. A.
6. Pan-American Life Insurance de Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.
7. Seguros Alianza, S. A. (1)
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. (2)
3. Servimicoope, S. A.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O

ENTIDADES OFF SHORE

1. Westrust Bank (International) Limited
2. Occidente International Corporation (3)
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.

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. Tarjetas Promerica, 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.

- (1) En proceso de cambio de denominación social de Seguros Alianza, S. A., por Ficohsa Seguros, S. A., según modificación de la escritura social.
- (2) Se concluyó el proceso de cambio de denominación social de Global Exchange, S. A., por Multinacional de Servicios Cambiarios, S. A., según modificación de la escritura social.
- (3) 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.

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



La Superintendencia de Bancos informa al público que los grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, que al 31 de agosto de 2017 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 PROMERICA

Banco Promerica de Guatemala, S. A. *
Tarjetas Promerica, Limitada
Banco Promerica, S. A.

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.

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

INSTITUCIONES BANCARIAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de agosto de 2017

Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

INSTITUCIONES BANCARIAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	182,182	1,302,383	1,300,855	110,319	307,760	19,634	98,625	3,321,758
INMOBILIARIO, S. A.	156,843	556,133	426,901	34,150	66,162	15,375	21,086	1,276,650
DE LOS TRABAJADORES	2,650,608	5,701,449	11,464,234	88,234	163,242	180,496	327,576	20,555,839
INDUSTRIAL, S. A.	8,932,942	23,589,537	44,885,198	274,441	1,468,857	714,309	798,125	80,663,409
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	8,373,012	18,328,965	30,832,858	559,174	565,838	890,966	639,436	60,190,249
INTERNACIONAL, S. A.	988,278	1,311,177	4,939,209	19,166	52,567	7,462,054	57,277	7,462,054
CITIBANK N.A., SUCURSAL GUATEMALA	745,687	2,452,900	71,493	--	12,772	21,543	103,430	3,407,825
VIVABANCO, S. A.	82,208	225,591	186,315	34,840	9,276	2,144	19,695	560,069
FICORSA GUATEMALA, S. A.	286,993	252,330	928,166	198	64,707	31,201	10,400	1,573,995
PROMERICA, S. A.	865,549	1,441,381	3,940,283	33,811	92,552	45,053	139,418	6,558,047
DE ANTIGUA, S. A.	162,086	136,500	790,649	--	4,104	71,491	37,540	1,202,370
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	2,901,592	2,308,468	15,223,899	43,198	161,638	45,109	154,718	20,838,822
PROMERICA DE GUATEMALA, S. A.	1,019,339	763,989	4,118,542	--	383,766	79,033	70,539	6,435,208
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	2,700,358	3,442,164	16,834,247	208,960	224,543	87,020	174,003	23,671,295
G&T CONTINENTAL, S. A.	6,788,175	16,929,557	25,237,488	242,465	770,803	207,481	477,246	50,853,215
DE CRÉDITO, S. A.	137,521	90,400	452,842	79,842	17,450	17,450	42,073	874,748
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	179,570	355,388	787,235	--	32,095	27,270	42,840	1,424,398
INV. S. A.	83,187	83,861	130,050	6,028	22,798	3,559	4,198	333,681
TOTAL	37,236,130	79,272,173	162,550,464	1,714,826	4,499,913	2,511,701	3,218,225	291,003,432

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	2,556,235	--	1,603	41,687	10,896	547,590	42,883	120,864	3,321,758
INMOBILIARIO, S. A.	951,751	--	--	1,200	119	26,645	14,323	282,612	1,276,650
DE LOS TRABAJADORES	16,197,717	1,093,629	838	112,538	110	742,961	225,065	2,182,981	20,555,839
INDUSTRIAL, S. A.	52,601,658	17,897,156	939,576	41,945	17,830	2,330,986	142,076	6,692,182	80,663,409
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	49,652,914	514,067	--	167,532	3,988	3,131,559	346,754	6,373,435	60,190,249
INTERNACIONAL, S. A.	6,142,607	432,348	400	29,247	20,990	114,710	23,985	697,767	7,462,054
CITIBANK N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,750,755	1,312,355	--	59,568	--	62,413	691	222,043	3,407,825
VIVABANCO, S. A.	352,233	23,322	--	3,734	1,798	12,421	23,545	143,016	560,069
FICORSA GUATEMALA, S. A.	1,240,948	38,435	26,750	4,385	4,747	34,425	3,233	221,072	1,573,995
PROMERICA, S. A.	5,392,798	199,669	--	8,495	48,627	281,337	58,324	568,797	6,558,047
DE ANTIGUA, S. A.	955,652	--	--	9,216	--	42,620	42,054	152,828	1,202,370
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	16,468,472	1,928,028	--	45,074	25,016	366,032	64,939	1,941,061	20,838,822
PROMERICA DE GUATEMALA, S. A.	5,198,628	145,817	--	98,296	5,195	233,309	8,024	745,939	6,435,208
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	16,268,290	4,458,471	15,817	148,387	1,346	469,650	62,568	2,246,766	23,671,295
G&T CONTINENTAL, S. A.	37,708,360	7,293,002	--	26,593	22,344	1,528,719	112,087	3,962,110	50,853,215
DE CRÉDITO, S. A.	763,669	--	--	1,678	188	12,836	6,804	89,773	874,748
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	651,153	--	--	42,994	12,834	83,286	19,950	614,181	1,424,398
INV. S. A.	212,194	--	--	719	562	2,146	788	117,272	333,681
TOTAL	215,066,034	35,336,299	984,984	843,288	176,590	10,023,645	1,197,893	27,374,699	291,003,432

* 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.



PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 31 de agosto de 2017

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	142,210	233,127	2,710	52,444	65,971	10,496	150,246	192,054	11,724
INMOBILIARIO, S. A.	57,833	2,147	1,445	910	23,242	8,122	38,715	1,525	(9,269)
DE LOS TRABAJADORES	1,796,716	129,635	29,738	16,460	854,291	81,045	702,627	3,838	330,748
INDUSTRIAL, S. A.	3,371,873	241,324	435,067	63,862	1,845,186	258,783	1,133,931	1,792	872,434
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	3,639,183	449,250	121,866	13,360	1,413,071	539,075	1,708,729	20,041	542,743
INTERNACIONAL, S. A.	383,255	39,596	58,461	28,980	182,215	73,644	163,168	853	90,412
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	89,330	1,824	86,819	1,019	25,043	42,665	82,139	987	28,158
VIVIBANCO, S. A.	36,114	731	2,005	7,340	13,052	1,894	23,303	664	7,277
FIOHSA GUATEMALA, S. A.	247,606	16,692	2,391	12,443	55,241	86,164	136,182	198	1,347
PROMERICA, S. A.	599,432	67,536	13,231	25,825	235,370	175,817	233,455	1,765	59,617
DE ANTIGUA, S. A.	264,602	12,977	1,250	21,855	54,125	125,482	120,089	8	980
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	973,143	60,432	95,745	17,571	408,715	305,189	326,834	10,873	95,280
PROMERICA DE GUATEMALA, S. A.	746,553	86,040	24,652	65,739	238,914	330,778	291,703	22,227	39,362
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,154,974	116,027	65,677	29,184	513,840	161,397	553,296	4,160	133,169
G&T CONTINENTAL, S. A.	2,297,166	201,269	248,849	14,809	1,309,593	173,801	854,704	1,131	422,864
DE CRÉDITO, S. A.	46,506	1,043	1,561	1	32,375	6,386	23,970	--	(13,620)
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	475,670	43,606	12,097	15,591	40,105	105,683	332,462	589	68,125
INV, S. A.	17,633	95	60	26	8,718	3	8,167	--	926
TOTAL	16,339,799	1,703,351	1,203,624	387,419	7,319,067	2,486,424	6,883,720	262,705	2,682,277

* 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 Q216, 106 miles y Q190,555 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 2017 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	361,897	359,498	2,399	1,607	1,344	263	230,271	173,864	56,407	13.31%
INMOBILIARIO, S. A.	122,430	121,339	1,091	4,747	2,368	2,379	281,182	60,503	220,679	47.22%
DE LOS TRABAJADORES	2,344,556	2,340,481	4,075	15,860	2,543	13,317	2,141,293	1,328,861	812,432	16.62%
INDUSTRIAL, S. A.	6,043,277	6,031,301	11,976	226,712	223,687	3,025	7,626,629	5,993,895	1,632,734	12.99%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	6,962,006	6,948,421	13,585	62,048	58,720	3,328	6,266,386	4,133,886	2,132,500	16.27%
INTERNACIONAL, S. A.	623,944	622,084	1,860	36,955	36,783	172	795,803	567,078	228,725	14.27%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	185,570	183,585	1,985	16,128	12,075	4,053	220,887	67,414	153,473	37.15%
VIVIBANCO, S. A.	49,551	49,391	160	269	251	18	134,972	42,957	92,015	31.88%
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	127,433	125,900	1,533	9,936	7,456	2,480	247,286	121,582	125,704	20.80%
PROMERICA, S. A.	600,078	599,513	565	27,517	25,064	2,453	714,972	485,051	229,921	14.89%
DE ANTIGUA, S. A.	140,523	140,198	325	433	51	382	160,759	100,884	59,875	16.71%
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	1,514,901	1,505,534	9,367	123,012	121,396	1,616	2,213,960	1,614,987	598,973	13.75%
PROMERICA DE GUATEMALA, S. A.	561,502	560,693	809	28,082	27,220	862	821,163	579,435	241,728	14.27%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,708,298	1,691,624	16,674	91,433	89,866	1,567	2,469,176	1,796,494	672,682	13.80%
G&T CONTINENTAL, S. A.	4,594,435	4,578,949	15,486	119,046	116,865	2,181	4,552,579	3,334,714	1,217,865	13.76%
DE CRÉDITO, S. A.	82,912	82,347	565	4,025	3,979	46	89,955	75,394	14,561	12.23%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	96,308	94,574	1,734	1,049	154	895	262,801	94,410	168,391	29.26%
INV, S. A.	15,309	14,551	758	3,792	2,346	1,446	120,376	25,615	94,761	52.15%
TOTAL	26,134,930	26,049,983	84,947	772,651	732,168	40,483	29,350,450	20,597,024	8,753,426	14.51%

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL Al 31 de agosto de 2017 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.	32,802	2,895,419	97,401	310,911	5	26	38,716	3,375,280
RURAL, S. A.	83,662	399,739	89,916	74,516	8	66	10,068	657,975
DE OCCIDENTE, S. A.	134,605	508,914	984,982	107,713	379	387	28,966	1,765,946
DE CAPITALES, S. A.	12,116	20,017	--	--	--	74	484	32,691
SUMMA, S. A.	3,856	44,977	133,013	34,557	350	1,799	3,439	221,931
PROGRESO, S. A.	51,546	64,277	102,051	15,912	633	366	1,197	235,982
AGROMERCANTIL, S. A.	7,120	7,618	--	73	--	28	182	15,021
MVA, S. A.	4,604	2,749	96,581	4,910	5,154	671	5,209	119,878
CONSOLIDADA, S. A.	51,976	131,367	285,315	93,355	44	103	2,976	565,136
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	7,103	62,043	--	7,000	--	--	7,427	83,573
CREDICORP, S. A.	4,617	114,915	41,293	7,165	276	2,501	5,992	176,759
G & T CONTINENTAL, S. A.	55,086	2,219,934	15,012	76,236	--	9,035	107,820	2,483,123
TOTAL	449,093	6,471,969	1,845,564	732,348	6,849	14,996	212,476	9,733,295

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.	--	3,172,860	--	5,570	5,095	7,093	184,662	3,375,280
RURAL, S. A.	--	530,414	995	707	17,751	3,198	104,910	657,975
DE OCCIDENTE, S. A.	265,741	1,305,163	8,858	94	24,840	15,664	145,586	1,765,946
DE CAPITALES, S. A.	--	--	--	--	45	--	32,646	32,691
SUMMA, S. A.	26,194	150,302	2,832	7,693	17,631	961	16,318	221,931
PROGRESO, S. A.	--	166,971	863	--	6,602	1,484	60,062	235,982
AGROMERCANTIL, S. A.	--	858	147	62	177	--	13,777	15,021
MVA, S. A.	12,600	88,872	522	354	4,290	1,641	11,599	119,878
CONSOLIDADA, S. A.	--	390,384	4,626	56	6,825	271	162,974	565,136
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	43,084	--	5	1,191	--	39,293	83,573
CREDICORP, S. A.	4,000	114,807	1,790	13,699	4,466	2,274	35,723	176,759
G & T CONTINENTAL, S. A.	42,861	2,230,147	661	--	20,682	5,388	183,384	2,483,123
TOTAL	351,396	8,193,862	21,294	28,240	109,595	37,974	990,934	9,733,295

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.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 31 de agosto de 2017

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.	153,556	5,129	--	--	109,663	8,403	7,862	--	32,757
RURAL, S. A.	36,421	1,449	3	1,101	20,865	4,065	4,019	--	10,025
DE OCCIDENTE, S. A.	77,554	2,555	735	18,861	59,647	11,844	28,150	1	63
DE CAPITALES, S. A.	789	257	--	--	--	347	81	--	618
SUMMA, S. A.	18,049	2,131	599	37	9,658	1,061	9,377	399	321
PROGRESO, S. A.	11,123	2,966	3,198	189	6,096	2,214	6,558	114	2,494
AGROMERCANTIL, S. A.	481	656	--	--	23	195	493	--	426
MVA, S. A.	10,925	25	129	11	4,765	726	5,290	276	33
CONSOLIDADA, S. A.	33,252	19,825	10,123	54	19,048	4,156	13,834	94	26,122
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	4,564	96	4	--	2,027	2,146	456	--	35
CREDICORP, S. A.	16,550	1,646	94	566	5,912	280	8,250	214	4,200
G & T CONTINENTAL, S. A.	219,868	3,949	298	52	178,659	981	12,161	8	32,358
TOTAL	583,132	40,684	15,183	20,871	416,363	36,418	96,531	1,106	109,452

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 2017

Cifras en miles de quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	Índice de Adecuación de Capital
INDUSTRIAL, S. A.	185,954	51,441	134,513	36.15%
RURAL, S. A.	116,684	18,263	98,421	63.89%
DE OCCIDENTE, S. A.	151,385	125,819	25,566	12.03%
DE CAPITALES, S. A.	32,646	305	32,341	1,068.84%
SUMMA, S. A.	29,556	18,511	11,045	16.02%
PROGRESO, S. A.	62,075	11,389	50,686	54.50%
AGROMERCANTIL, S. A.	13,777	161	13,616	858.29%
MVA, S. A.	14,198	11,013	3,185	12.90%
CONSOLIDADA, S. A.	168,525	36,174	132,351	46.59%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	39,293	1,344	37,949	292.42%
CREDICORP, S. A.	37,443	4,906	32,537	77.02%
G & T CONTINENTAL, S. A.	109,882	29,555	80,327	37.18%
TOTAL	961,418	308,881	652,537	31.15%



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL Al 31 de agosto de 2017 Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES 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	830,472	4,954,292	2,656,100	2,507	121,150	7,146	105,101	8,676,768
MERCOM BANK LTD.	195,842	1,465,468	3,117,138	38,976	74	7,472	51,107	4,876,077
BAC BANK INC.	1,424,412	--	1,776,195	1,855	204	489	10,043	3,213,198
GTC BANK INC.	367,178	1,501,257	5,635,348	46,003	2,083	5,115	88,913	7,645,897
TRANSOM BANK (BARBADOS) LIMITED	176,908	--	--	185	--	1,101	--	178,194
TOTAL	2,994,812	7,921,017	13,184,781	89,526	123,511	21,323	255,164	24,590,134

PASIVO Y CAPITAL

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 4/	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	7,903,764	--	--	2,105	197	54,394	716,308	8,676,768
MERCOM BANK LTD.	4,308,646	--	--	442	--	108,819	458,170	4,876,077
BAC BANK INC.	2,762,786	--	--	909	--	202,079	247,424	3,213,198
GTC BANK INC.	6,535,914	72,909	--	2,178	3,944	121,656	909,296	7,645,897
TRANSOM BANK (BARBADOS) LIMITED	--	--	--	--	--	21,831	156,363	178,194
TOTAL	21,511,110	72,909	--	5,634	4,141	508,779	2,487,561	24,590,134

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.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 31 de agosto de 2017

Cifras en miles de quetzales

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES <i>OFF SHORE</i>	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMIN. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	323,344	2,595	556	352	188,240	16,670	36,882	104	84,951
MERCOM BANK LTD.	183,491	1,194	67	188	113,872	8,333	8,181	12,240	42,314
BAC BANK INC.	89,777	852	—	414	62,191	18,702	8,886	—	1,264
GTC BANK INC.	328,157	302	14	2,978	173,746	19,228	38,879	1,021	98,577
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	12,878	3	—	2,741	3,212	1,419	764	—	10,227
TOTAL	937,647	4,946	637	6,673	541,261	64,352	93,592	13,365	237,333

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.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

POSICIÓN DE RESERVA DE LIQUIDEZ Y PATRIMONIAL Al 31 de agosto de 2017 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	649,966	156,787	493,179	745,517	451,319	294,198	16.61%
MERCOM BANK LTD.	226,097	86,641	139,456	523,647	369,775	153,872	14.17%
BAC BANK INC.	184,201	55,204	128,997	293,291	187,265	106,026	15.67%
GTC BANK INC.	138,214	132,463	5,751	915,098	763,587	151,511	11.99%
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	23,927		23,927	156,363	3,667	152,696	426.43%
T O T A L	1,222,405	431,095	791,310	2,633,916	1,775,613	858,303	14.86%

TASAS DE INTERÉS

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA NACIONAL INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Al 31 de agosto de 2017

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS					
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			DEPOSITOS MONETARIOS			DEPOSITOS DE AHORRO		
	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	42.00	11.69	8.03	24.00	8.96	0.00	3.00	0.64	0.00	8.50	0.00
INMOBILIARIO S.A.	35.00	35.00	11.12	12.00	20.00	15.04	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE LOS TRABAJADORES	7.00	42.00	23.93	20.63	20.00	15.04	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00
INDUSTRIAL S.A.	4.00	50.00	26.07	9.10	5.00	7.12	0.00	4.50	0.00	0.00	0.00	0.00
DE DESARROLLO RURAL S.A.	4.00	32.00	18.01	13.75	5.69	7.93	0.00	7.00	0.00	0.00	0.00	0.00
INTERNACIONAL S.A.	4.75	79.02	57.93	11.87	11.36	6.73	0.00	6.00	0.00	0.00	0.00	0.00
CITIBANK, N.A. SUCURSAL GUATEMALA	5.20	6.50	6.50	5.84	11.00	17.55	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00
VIVIBANCO S.A.	7.48	45.00	11.91	11.18	36.00	11.96	0.00	4.00	0.00	0.00	0.00	0.00
FIORISA GUATEMALA S.A.	1.00	84.00	42.00	28.65	17.00	14.54	0.00	4.50	0.00	0.00	0.00	0.00
PRIMERICA S.A.	9.54	82.00	42.00	28.65	17.00	14.54	0.00	4.50	0.00	0.00	0.00	0.00
DE AMERICA CENTRAL S.A.	7.00	50.00	24.03	23.46	7.75	13.00	0.00	4.25	0.00	0.00	0.00	0.00
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA S.A.	3.50	44.04	25.03	9.54	3.04	14.00	0.00	5.00	0.00	0.00	0.00	0.00
G&T CONTINENTAL S.A.	1.00	50.00	9.21	10.09	13.00	13.00	0.00	6.75	0.00	0.00	0.00	0.00
DE CREDITO S.A.	2.00	37.00	24.14	13.65	15.00	13.00	0.00	2.50	0.00	0.00	0.00	0.00
AZTECA DE GUATEMALA S.A.	1.00	168.31	97.00	79.26	16.00	16.00	0.00	8.50	0.00	0.00	0.00	0.00
INV S.A.	5.75	18.50	12.05	10.98	18.00	12.00	0.00	1.00	0.00	0.00	0.00	0.00

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION)					
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS			PAGARES FINANCIEROS		
	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
INDUSTRIAL S.A.	7.05	18.00	12.99	11.12	12.00	11.76				0.25	7.02	5.63
RURAL S.A.	8.25	15.00	9.83	10.81	10.00	11.76				3.50	8.00	4.37
DE OCCIDENTE S.A.	3.00	14.00	9.33	8.64	8.75	10.70				1.10	8.00	7.19
DE CAPITALES S.A.												
SUMMA S.A.	3.00	18.00	13.96	11.69						4.00	8.50	7.51
PROGRESO S.A.	6.50	16.00	10.88	10.62						3.00	7.50	6.80
AGROMERCANTIL S.A.										0.25	5.50	4.75
IYA S.A.	7.17	48.00	17.97	16.44						6.00	9.50	8.23
CONSOLIDADA S.A.	6.75	16.00	16.00	12.54						0.25	13.60	6.20
DE LOS TRABAJADORES S.A.	9.00	26.00	17.90	13.01						0.25	9.75	8.69
CREDICORP S.A.	6.50	24.05	18.96	14.57						2.00	8.50	7.26
G & T CONTINENTAL S.A.	7.00	26.00	11.99	9.63						0.10	7.75	7.23

- * Las tasas de interés aplicadas a depósitos corresponden a operaciones con el público.
- * La tasa modal se refiere a la tasa nominal de interés aplicada al mayor número de cuentas.
- * La tasa de interés anual ponderada de las operaciones activas del sistema bancario es del 15.60%.
- * La tasa de interés anual ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 4.65%.



TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Al 31 de agosto de 2017

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS											
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			DEPOSITOS MONETARIOS				DEPOSITOS DE AHORRO				DEPOSITOS A PLAZO			
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MODA
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	9.00	8.08	7.98	8.21	8.00	0.00	2.00	0.00	0.16	0.00	2.00	0.00	0.98	1.50	5.00	2.75	3.84
IMMOBILIARIO, S. A.	6.50	10.00	7.24	7.42	7.50	8.00	0.00	0.75	0.00	0.46	0.00	3.50	0.00	2.21	1.40	4.50	4.21	3.76
DE LOS TRABAJADORES	4.50	12.40	9.76	7.80	7.98	8.00	0.00	0.50	0.00	0.37	0.00	0.50	0.00	0.36	0.25	3.50	0.29	1.28
INDUSTRIAL, S. A.	2.81	12.25	7.62	5.85	4.00	16.00	0.00	3.00	0.00	0.38	0.00	2.25	0.00	0.69	0.00	4.50	1.81	3.44
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	1.00	12.00	7.13	6.65	7.00	7.00	0.00	4.50	0.00	1.07	0.00	5.40	0.00	1.30	1.00	5.25	1.97	3.81
INTERNACIONAL, S. A.	3.75	11.00	7.01	5.92	4.51	8.31	0.00	3.50	0.00	0.52	0.00	3.50	0.00	1.51	1.00	4.35	3.30	3.48
INTERBANCARIO, S. A.	6.00	6.00	6.00	6.00	6.00	6.00	0.00	0.25	0.00	0.00	0.00	3.00	0.00	1.56	0.25	0.25	0.25	0.25
VIVIANCA, S. A.	5.25	12.35	7.30	7.81	5.84	8.50	0.00	4.00	0.00	0.83	0.00	4.25	0.00	2.31	2.00	4.50	4.20	4.12
FIDUCIARIA GUATEMALA, S. A.	3.60	16.00	7.65	7.45	6.75	10.00	0.00	4.00	0.00	1.34	0.00	3.00	0.00	1.98	1.10	5.05	4.23	4.15
PROMERICA, S. A.	1.00	35.04	7.17	5.77	5.75	8.50	0.00	2.25	0.00	0.53	0.00	1.00	1.00	1.00	2.25	2.85	2.69	2.70
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	2.40	24.00	16.00	7.58	6.54	7.09	0.00	2.25	0.00	0.25	0.00	4.00	0.00	1.38	1.50	4.75	2.82	3.67
PROMERICA DE GUATEMALA, S. A.	4.00	14.00	6.97	6.16	9.00	6.11	0.00	4.00	0.00	0.64	0.00	2.00	0.00	0.41	0.00	5.15	0.26	4.23
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	3.75	14.50	7.50	6.06	4.42	9.00	0.00	1.54	0.00	0.54	0.00	2.75	0.00	1.30	0.50	7.25	2.76	3.98
DE CREDITO, S. A.	5.00	16.00	9.57	8.49	11.00	13.00	0.00	1.00	0.20	0.34	0.00	2.63	0.63	1.83	0.05	8.75	3.26	3.66
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	6.25	14.00	9.02	8.73	8.44	9.16	8.90	0.00	0.25	0.41	0.00	2.00	0.25	0.84	0.00	8.00	4.30	5.33
INV. S. A.																		

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION)											
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS				PAGARES FINANCIEROS				OTRAS OBLIGACIONES			
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MODA
INDUSTRIAL, S. A.	4.50	8.00	5.50	4.98	5.25	6.50	5.81				0.25	3.93	2.91	3.01				
RURAL, S. A.	7.00	7.75	7.50	7.31	6.85	9.00	7.72				1.25	4.50	2.21	3.03				
DE OCCIDENTE, S. A.	3.00	11.50	7.22	7.61	6.85	9.00	7.72				2.25	5.83	4.63	4.80				
DE CAPITALES, S. A.																		
SUMMA, S. A.	5.50	14.00	6.70	9.69							1.75	6.00	5.68	5.27				
PROGRESO, S. A.	5.50	9.50	7.63	7.21							1.00	4.15	3.75	3.58				
AGROMERCANTIL, S. A.																		
MVA, S. A.																		
CONSOLIDADA, S. A.	4.75	9.75	7.82	7.51	12.00	12.00	12.00				0.25	5.75	5.33	3.94				
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	10.00	10.00	10.00	10.00														
CREDICORP, S. A.	7.00	12.75	12.75	12.01							3.50	4.90	4.27	4.39				
G & T CONTINENTAL, S. A.	4.00	10.00	9.83	6.25							0.10	4.00	3.26	3.49				

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

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

* La tasa de interés anual ponderada de las operaciones activas del sistema bancario es del 6.47%.

* La tasa de interés anual ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 2.43%.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

TASAS DE INTERÉS

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE Al 31 de agosto de 2017

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES 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	10.75	6.84	6.02	7.35	8.25	7.83	7.82	0.00	1.00	0.00	0.00	0.00	1.00	0.26	0.51	0.00	5.50	3.39	3.84				
MERCOR BANK LTD.	3.00	18.00	6.96	6.49	6.00	6.00	6.00	6.00	0.00	2.25	1.79	2.08	0.00	3.00	1.55	2.57	1.00	6.50	3.92	4.05				
BAC BANK INC.	1.00	10.00	7.11	6.54					0.00	1.50	0.24	0.72	0.00	2.50	2.28	2.42	0.40	5.10	4.31	4.33				
GTC BANK INC.	3.18	14.00	7.10	6.49	5.50	7.50	6.11	6.42	0.00	3.25	0.25	0.97	0.00	5.00	0.75	2.19	1.00	7.00	4.30	4.45				
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED																								

- * 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 6.39%.
- * La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de las entidades fuera de plaza es del 3.66%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA NACIONAL OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS Al 31 de agosto de 2017

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																				
CONTECNICA, S. A.					12.00	58.20	49.07	46.01									5.00	7.00	6.17	5.95
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					9.00	54.00	48.00	43.94									7.25	7.75	7.74	7.49
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																				
GREDOMATICO DE GUATEMALA, S. A.					5.00	60.00	60.00	48.73									4.75	8.50	8.18	7.76
G&T CONTICREDIT, S. A.					1.20	57.60	57.60	49.25									2.50	7.60	7.37	6.97
TARJETAS PROMERICA, LIMITADA					39.00	60.00	60.00	53.31												
OTRAS																				
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									7.62	16.95	13.55	12.48	12.00	19.00	12.64	12.92				
INTERCONSUMO, S. A.	14.25	83.40	57.92	49.72																

- * 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 47.53%.
- * La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 7.24%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS Al 31 de agosto de 2017

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																				
CONTECNICA, S. A.					18.00	30.00	30.00	27.41												
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					7.00	36.00	36.00	31.05									4.50	5.25	5.24	5.07
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																				
GREDOMATICO DE GUATEMALA, S. A.					10.08	39.24	36.00	34.25												
G&T CONTICREDIT, S. A.					11.80	36.00	36.00	33.37												
TARJETAS PROMERICA, LIMITADA					28.07	41.88	41.88	31.71												
OTRAS																				
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									0.96	19.49	11.10	10.22								
INTERCONSUMO, 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 31.33%.
- * La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 5.07%.



TASA DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA DE CARTERA DE CRÉDITOS
INSTITUCIONES BANCARIAS
Al 31 de agosto de 2017

MONEDA NACIONAL	INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio			
		Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito
	EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	9.26	10.88	15.57	23.06
	INMOBILIARIO, S. A.	8.31	11.97	28.57	25.35
	DE LOS TRABAJADORES	8.31	13.29	21.24	15.63
	INDUSTRIAL, S. A.	7.11	9.38	15.01	23.11
	DE DESARROLLO RURAL, S. A.	8.14	12.02	17.32	18.55
	INTERNACIONAL, S. A.	7.12	9.59	31.12	9.62
	CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	5.84	36.00		
	VIVIBANCO, S. A.	10.94	13.26	15.37	9.36
	FICOHSA GUATEMALA, S. A.	11.00	12.03	51.63	12.66
	PROMERICA, S. A.	8.60	14.48	36.83	16.79
	DE ANTIGUA, S. A.		24.03	41.29	39.00
	DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	7.02	8.80	23.36	9.81
	PROMERICA DE GUATEMALA, S. A.	9.37	12.03	47.57	9.56
	AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	7.19	9.37	23.56	9.24
	G&T CONTINENTAL, S. A.	7.41	12.94	16.34	28.33
	DE CRÉDITO, S. A.	11.96	12.32	21.74	22.90
	AZTECA DE GUATEMALA, S. A.		16.00	79.26	13.47
	INV, S. A.	10.25	11.93	9.87	10.26
	SISTEMA BANCARIO	7.36	11.19	23.17	21.42

MONEDA EXTRANJERA	INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio			
		Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito
	EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	8.00	8.49	6.00	
	INMOBILIARIO, S. A.	7.46	7.64	13.50	6.79
	DE LOS TRABAJADORES	7.39	8.17	15.11	8.74
	INDUSTRIAL, S. A.	5.75	7.34	10.46	18.26
	DE DESARROLLO RURAL, S. A.	6.26	7.97	21.26	25.98
	INTERNACIONAL, S. A.	5.78	6.97	16.86	7.92
	CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	6.00	18.00		
	VIVIBANCO, S. A.			20.23	8.15
	FICOHSA GUATEMALA, S. A.	7.39	7.55	26.74	7.96
	PROMERICA, S. A.	7.28	8.00	20.36	7.39
	DE ANTIGUA, S. A.			35.28	
	DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	5.47	7.19	19.91	7.34
	PROMERICA DE GUATEMALA, S. A.	6.12	6.64	28.14	8.00
	AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	6.02	8.36	16.55	7.00
	G&T CONTINENTAL, S. A.	5.96	7.85	8.48	7.93
	DE CRÉDITO, S. A.	9.05	11.56	19.27	10.66
	AZTECA DE GUATEMALA, S. A.				13.00
	INV, S. A.	8.31	9.25	9.00	11.23
	SISTEMA BANCARIO	5.87	7.68	20.43	17.76



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

TASAS DE INTERÉS

TASA DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA DE CARTERA DE CRÉDITOS INSTITUCIONES BANCARIAS

Al 31 de agosto de 2017

MONEDA NACIONAL

MONTO DEL CRÉDITO EN Q	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	50.30	18.80	26.00	24.10	32.95	21.49	25.94	22.88	24.12	27.57
DE MÁS DE 5,000 HASTA 25,000	32.26	19.40	24.29	24.55	27.81	18.50	26.49	22.55	25.98	26.06
DE MÁS DE 25,000 HASTA 50,000	23.79	18.56	18.79	21.72	24.07	16.74	24.24	18.78	23.99	22.64
DE MÁS DE 50,000 HASTA 100,000	20.19	16.80	16.25	16.65	14.61	15.49	20.00	13.88	17.45	16.24
DE MÁS DE 100,000 HASTA 500,000	15.44	14.51	10.11	11.82	11.83	12.32	13.83	12.34	11.18	11.59
DE MÁS DE 500,000 HASTA 1,000,000	8.93	11.88	11.49	10.10	9.37	10.42	10.91	10.88	9.57	10.13
DE MÁS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	8.68	9.98	8.60	8.96	9.78	9.64	9.31	9.22	8.78	9.02
DE MÁS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	8.50	8.13	9.26	7.34	7.50	8.16	8.30	7.63	7.73	8.59
DE MÁS DE 10,000,000	7.70	7.64	7.00	6.95	6.82	7.40	7.15	6.61	6.93	7.23
SISTEMA BANCARIO	20.96	11.72	7.68	7.65	6.97	8.77	10.50	11.94	7.57	8.05

MONEDA EXTRANJERA

MONTO DEL CRÉDITO EN US\$	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	32.96	21.65		13.11		16.17	23.80	18.43	21.67	22.95
DE MÁS DE 5,000 HASTA 25,000	31.45	13.21		10.34	14.45	17.25	17.46	10.87	19.15	23.27
DE MÁS DE 25,000 HASTA 50,000	28.79	17.50	24.00		14.45	16.87	12.36	12.94	14.32	11.95
DE MÁS DE 50,000 HASTA 100,000	25.78	7.53		9.22	8.31	9.50	9.86	8.44	9.58	11.37
DE MÁS DE 100,000 HASTA 500,000	11.17	7.12	8.50	7.43	6.82	7.74	7.82	6.68	8.06	7.95
DE MÁS DE 500,000 HASTA 1,000,000	7.62	7.05	7.83	6.76	6.10	7.44	7.10	6.69	7.25	7.44
DE MÁS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	7.23	6.39	6.29	6.07	6.75	7.42	6.44	7.00	6.80	7.27
DE MÁS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	6.73	6.00	6.24	5.81	6.53	7.09	6.12	7.40	6.30	6.40
DE MÁS DE 10,000,000	5.65	5.95	4.00	5.67	6.05	5.86	6.02	5.86	5.84	4.84
SISTEMA BANCARIO	10.66	5.99	5.34	5.72	6.05	5.99	6.33	6.23	5.95	5.18

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 2017

NOMBRE DE LA ENTIDAD	FECHA EN QUE SE IMPUSO	MOTIVO	MONTO
Almacenadora Corporativa, S. A.	10/08/2017	Infracción al Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos y al artículo 379 del Código de Comercio de Guatemala, por mantener registrado en cuenta de activo, gastos diversos de ejercicios anteriores.	US\$4,000.00
Banco de Desarrollo Rural, S. A.	24/08/2017	Infracción a la literal b) del artículo 45 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros, por conceder financiamiento para pagar directa e indirectamente, total y parcialmente, la suscripción de sus propias acciones.	US\$20,200.00

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”.

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



1. Los guatemaltecos trabajamos y construimos nación, contribuyendo así al engrandecimiento de nuestro país.

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



3. Al confiar el dinero, producto de nuestro trabajo en un banco del sistema, promovemos el desarrollo y la economía nacional.

4. Asegúrese que está ahorrando en una institución supervisada por la Superintendencia de Bancos.



www.sib.gob.gt



SIB Guatemala



@sib_guatemala



SuperBancosGuatemala



sib_guatemala



Superintendencia de Bancos (SIB)



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

¿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

www.sib.gob.gt



SIB Guatemala



@sib_guatemala



SuperBancosGuatemala



sib_guatemala



Superintendencia de Bancos (SIB)



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.