

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

Año 22 Nro. 256

Información
referida a agosto
publicada en septiembre 2020

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



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

Síguenos en:

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

Visite:
www.sib.gob.gt 



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

ÍNDICE

Observaciones:

- La finalidad de la presente publicación es proporcionar información para el análisis estadístico macroeconómico del Sistema Financiero Supervisado Guatemalteco. Las cifras presentadas no han sido auditadas, y tienen como fuente la información contable recibida de las entidades supervisadas por lo que, su veracidad y exactitud, así como sus deficiencias, son responsabilidad de las entidades remitentes.
- La Superintendencia de Bancos, no es responsable por los usos que se dé o las decisiones que se tomen, basadas en la información publicada.
- La información publicada en este suplemento puede consultarse en nuestro sitio web: www.sib.gob.gt; en la sección de información del Sistema Financiero, Suplemento Mensual.

Las personas que hayan realizado inversiones en instituciones financieras legalmente autorizadas para operar en el país, sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos y que tengan dudas sobre las mismas, pueden comunicarse a los PBX: 2429-5000 y 2204-5300 extensión: 1+2500; enviar correo electrónico a la dirección gestionestudios@sib.gob.gt, para que la Superintendencia de Bancos, dentro del ámbito de sus funciones, realice las acciones necesarias para determinar su legalidad y, en caso proceda, hacerlo del conocimiento de las autoridades correspondientes.

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

© Superintendencia de Bancos
Unidad de Información Pública
9.ª Avenida 22-00, zona 1, Guatemala, C. A.
PBX: 2429-5000 y 2204-5300
Ext. 1+2560/2561/2562
Correo electrónico: info@sib.gob.gt
www.sib.gob.gt

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

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



Al correo electrónico:
comunicacion@sib.gob.gt



Al teléfono: (502) 2429-5000
extensiones 1+4350 o 4351

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

La presente publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el artículo 3, inciso n), de la Ley de Supervisión Financiera, Decreto Número 18-2002 del Congreso de la República y el Acuerdo 7-2012 del Superintendente de Bancos, "Disposiciones para la publicación de Información Financiera, por parte de la Superintendencia de Bancos, de las Entidades Sujetas a su Vigilancia e Inspección".

El contenido de esta publicación puede reproducirse citando la fuente.

Esta publicación es gratuita y queda prohibida su venta.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

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 2020, son las siguientes:

INSTITUCIONES BANCARIAS

1. El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
2. Banco Inmobiliario, S. A.
3. Banco de los Trabajadores
4. Banco Industrial, S. A.
5. Banco de Desarrollo Rural, S. A.
6. Banco Internacional, S. A.
7. Citibank, N.A., Sucursal Guatemala
8. Vivibanco, S. A.
9. Banco Ficohsa Guatemala, S. A.
10. Banco Promerica, S. A.
11. Banco de Antigua, S. A.
12. Banco de América Central, S. A.
13. Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.
14. Banco G&T Continental, S. A.
15. Banco Azteca de Guatemala, S. A.
16. Banco INV, S. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS

1. Corporación Financiera Nacional
2. Financiera Industrial, S. A.
3. Financiera Rural, S. A.
4. Financiera de Capitales, S. A.
5. Financiera Summa, S. A.
6. Financiera Progreso, S. A.
7. Financiera Agromercantil, S. A.
8. Financiera MVA, S. A.
9. Financiera Consolidada, S. A.
10. Financiera de los Trabajadores, S. A.
11. Financiera Credicorp, S. A. (1)
12. Financiera G & T Continental, S. A.

EN SUSPENSIÓN DE OPERACIONES

Financiera de Occidente, S. A. (2)

COMPAÑÍAS ALMACENADORAS

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

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

1. Departamento de Seguros y Previsión de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
2. Seguros G&T, S. A.
3. BMI Compañía de Seguros de Guatemala, S. A.
4. Seguros Universales, S. A.
5. ASSA Compañía de Seguros, S. A.
6. Pan-American Life Insurance de Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.
7. Ficohsa Seguros, S. A.
8. Aseguradora General, S. A.
9. Seguros El Roble, S. A.
10. Aseguradora Guatemalteca, S. A.
11. Aseguradora Confío, S. A.
12. Aseguradora La Ceiba, S. A.
13. Aseguradora de los Trabajadores, S. A.
14. Columna, Compañía de Seguros, S. A.
15. MAPFRE | Seguros Guatemala, S. A.
16. Seguros Agromercantil, S. A.
17. Aseguradora Rural, S. A.
18. Departamento de Fianzas de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
19. Afianzadora Guatemalteca, S. A.
20. Afianzadora G&T, S. A.
21. Aseguradora Fidelis, S. A.
22. Aseguradora Solidum, S. A.
23. Fianzas El Roble, S. A.
24. Seguros Privanza, S. A.
25. Seguros Confianza, S. A.
26. Aseguradora Solidaria, S. A.
27. Afianzadora de la Nación, S. A.
28. Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.

CASAS DE CAMBIO

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

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O

ENTIDADES OFF SHORE

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

CASAS DE BOLSA

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

TARJETAS DE CRÉDITO

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

OTRAS INSTITUCIONES

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

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



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

- (1) En proceso de verificación de requisitos para iniciar operaciones como banco de ahorro y préstamo para la vivienda familiar, con la denominación social de Banco Credicorp, S. A., conforme autorización de modificación de su escritura social, otorgada por la Junta Monetaria en resolución JM-102-2019 del 20 de noviembre de 2019.
- (2) En resolución JM-122-2019 del 13 de diciembre de 2019, la Junta Monetaria resolvió suspender las operaciones de Financiera de Occidente, Sociedad Anónima.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

GRUPOS FINANCIEROS

La Superintendencia de Bancos informa al público que los grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, que al 31 de agosto de 2020 se encuentran bajo su vigilancia e inspección, son los siguientes:

1. GRUPO FINANCIERO AGROMERCANTIL

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

2. GRUPO FINANCIERO CORPORACIÓN BI

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

3. GRUPO FINANCIERO BAC-CREDOMATIC

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

4. GRUPO FINANCIERO PROMERICA

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

5. GRUPO FINANCIERO BANCO INTERNACIONAL

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

6. GRUPO FINANCIERO G&T CONTINENTAL

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

7. GRUPO FINANCIERO BANRURAL

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

8. GRUPO FINANCIERO DE LOS TRABAJADORES

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

9. GRUPO FINANCIERO VIVIBANCO

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

10. GRUPO FINANCIERO FICOHSA GUATEMALA

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

* Empresa Responsable del Grupo Financiero.

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



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

INSTITUCIONES BANCARIAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de agosto de 2020

Cifras en miles de Quetzales

ACTIVO NETO

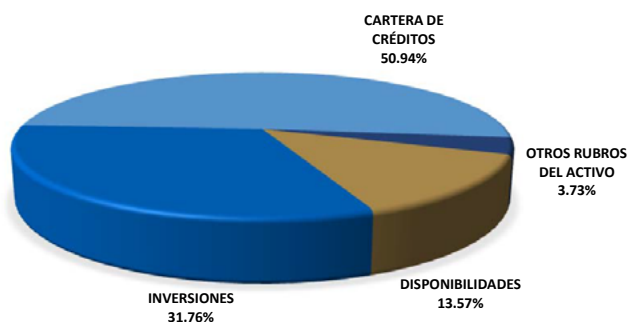
INSTITUCIONES BANCARIAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS	TOTAL DE ACTIVO
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	495,592	2,372,843	1,437,877	61,580	278,553	98,061	266,376	5,010,882
INMOBILIARIO, S. A.	288,761	516,886	937,649	9,899	77,384	13,925	26,056	1,870,560
DE LOS TRABAJADORES	4,335,093	8,704,656	14,640,558	39,941	201,248	138,008	426,177	28,485,681
INDUSTRIAL, S. A.	12,935,675	29,965,529	56,259,224	399,625	1,504,573	711,746	1,554,289	103,330,661
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	10,563,555	34,867,818	33,210,419	422,225	491,473	817,838	1,275,145	81,648,473
INTERNACIONAL, S. A.	1,280,372	2,526,056	6,547,318	29,182	83,940	51,220	130,743	10,648,831
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,392,561	2,114,024	4,625	--	8,091	9,201	65,482	3,593,984
VIVIBANCO, S. A.	160,693	232,222	308,789	22,934	21,699	2,108	14,963	763,408
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	334,902	452,657	1,721,395	3,111	98,800	44,751	30,182	2,685,798
PROMERICA, S. A.	2,703,368	3,029,105	9,900,055	64,770	414,634	138,570	284,204	16,534,706
DE ANTIGUA, S. A.	177,437	214,000	878,580	832	2,120	78,864	79,755	1,431,588
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	4,850,380	6,121,947	21,767,867	50,021	187,916	107,545	307,941	33,393,617
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	3,530,501	4,905,417	21,529,495	142,970	208,324	99,953	336,796	30,753,456
G&T CONTINENTAL, S. A.	7,859,002	23,273,573	21,749,214	193,969	613,778	176,136	1,019,767	54,885,439
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	273,352	465,000	1,150,057	--	44,614	23,738	54,262	2,011,023
INV, S. A.	101,020	304,378	484,088	424	20,792	1,067	24,490	936,259
TOTAL	51,282,264	120,066,111	192,527,210	1,441,483	4,257,939	2,512,731	5,896,628	377,984,366

PASIVO Y CAPITAL

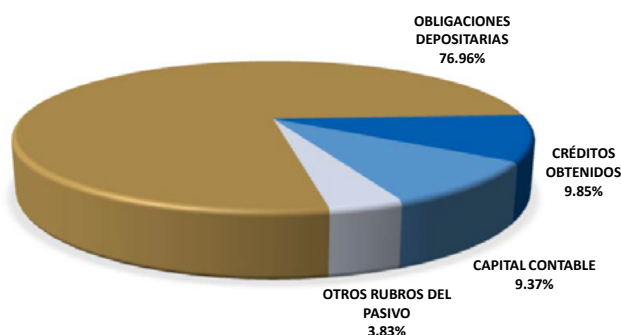
INSTITUCIONES BANCARIAS	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	3,611,777	--	1,280	50,626	5,535	1,120,792	42,656	178,216	5,010,882
INMOBILIARIO, S. A.	1,445,818	--	--	1,813	3,725	90,098	5,966	323,140	1,870,560
DE LOS TRABAJADORES	22,115,514	1,159,487	--	106,191	110,315	987,294	327,985	3,678,895	28,485,681
INDUSTRIAL, S. A.	71,505,164	20,402,003	--	51,367	86,186	2,653,434	43,161	8,589,346	103,330,661
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	67,958,572	2,963,810	--	638,250	73,815	1,785,586	484,350	7,744,090	81,648,473
INTERNACIONAL, S. A.	9,133,922	279,050	400	48,368	25,710	162,583	31,728	967,070	10,648,831
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	3,077,144	--	--	43,178	60	78,144	--	395,458	3,593,984
VIVIBANCO, S. A.	565,892	5,924	--	2,036	5,031	17,633	11,680	155,212	763,408
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	2,158,269	108,987	35,050	19,587	4,951	60,054	632	298,268	2,685,798
PROMERICA, S. A.	13,285,551	622,016	--	42,177	34,866	720,093	62,171	1,767,832	16,534,706
DE ANTIGUA, S. A.	1,167,623	--	--	13,860	34	44,107	5	205,959	1,431,588
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	27,765,753	1,725,351	--	56,428	35,145	594,324	209,774	3,006,842	33,393,617
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	22,497,872	4,579,971	6,306	131,936	91,822	673,146	137,752	2,634,651	30,753,456
G&T CONTINENTAL, S. A.	42,961,737	5,352,210	--	52,207	47,871	1,611,027	47,964	4,812,423	54,885,439
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,103,631	--	--	73,501	59,525	209,045	36,328	528,993	2,011,023
INV, S. A.	536,099	15,460	208,949	1,795	425	52,123	1,704	119,704	936,259
TOTAL	290,890,338	37,214,269	251,985	1,333,320	585,016	10,859,483	1,443,856	35,406,099	377,984,366

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

ACTIVO NETO



PASIVO Y CAPITAL





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

INSTITUCIONES BANCARIAS

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

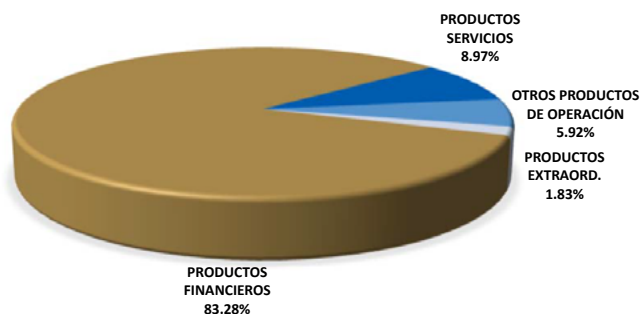
Del 1 de enero al 31 de agosto de 2020

Cifras en miles de Quetzales

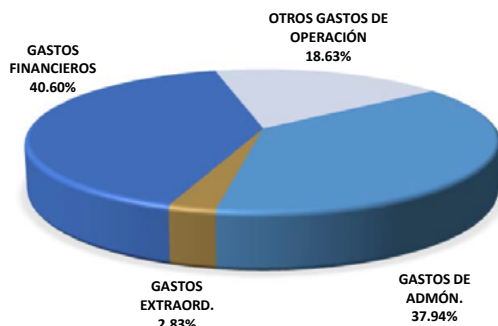
INSTITUCIONES BANCARIAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PRODUCTOS DE OPERACIÓN	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GASTOS DE OPERACIÓN	GASTOS DE ADMÓN.	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	174,986	508,803	10,537	85,174	73,191	31,967	167,414	481,124	25,804
INMOBILIARIO, S. A.	92,409	4,576	1,860	2,311	34,651	4,031	50,711	1,058	10,705
DE LOS TRABAJADORES INDUSTRIAL, S. A.	2,370,005	24,748	5,398	34,662	1,000,999	252,456	687,139	1,053	493,166
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	4,319,177	246,239	521,759	37,764	2,125,900	601,149	1,342,375	2,861	1,052,654
INTERNACIONAL, S. A.	4,036,182	545,540	159,895	22,696	1,540,470	707,317	1,907,976	46,536	562,014
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	461,424	41,488	71,887	736	233,257	76,063	187,236	1,392	77,587
VIVIBANCO, S. A.	93,615	2,678	83,441	1,078	15,278	18,573	87,108	62	59,791
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	45,051	641	1,931	3,740	20,794	1,935	21,622	363	6,649
PROMERICA, S. A.	348,760	13,802	6,372	17,450	93,335	82,194	179,823	783	30,249
DE ANTIGUA, S. A.	1,571,040	229,322	44,075	82,056	471,334	618,895	646,906	4,545	184,813
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	309,690	6,744	573	8,326	58,052	135,400	121,620	--	10,261
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,483,351	60,369	196,915	25,144	619,899	302,580	539,165	12,381	291,754
G&T CONTINENTAL, S. A.	1,447,117	137,767	67,177	43,155	617,190	411,762	561,514	10,545	94,205
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	2,195,866	210,091	203,821	42,773	1,155,428	408,207	732,962	1,834	354,120
INV, S. A.	438,389	61,219	6,425	19,165	38,645	76,578	353,762	1,720	54,493
INV, S. A.	50,638	241	847	--	32,863	3,261	11,896	--	3,706
TOTAL	19,437,700	2,094,268	1,382,913	426,230	8,131,286	3,732,368	7,599,229	566,257	3,311,971

* 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 Q493,838 miles y Q480,548 miles, respectivamente.

PRODUCTOS



GASTOS





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

INSTITUCIONES BANCARIAS

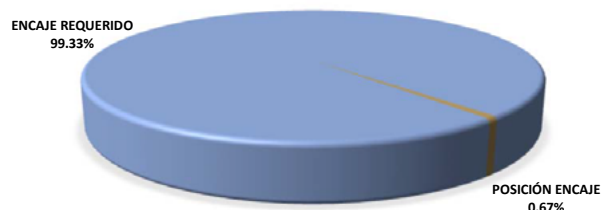
POSICIÓN DE ENCAJE Y PATRIMONIAL

Al 31 de agosto de 2020

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	572,390	502,095	70,295	1,330	1,069	261	286,424	196,937	89,487	14.54%
INMOBILIARIO, S. A.	194,844	194,228	616	2,958	2,419	539	321,043	115,538	205,505	28.04%
DE LOS TRABAJADORES	3,188,202	3,176,239	11,963	87,269	1,930	85,339	3,737,026	1,639,423	2,097,603	23.26%
INDUSTRIAL, S. A.	8,279,003	8,260,752	18,251	283,072	271,310	11,762	9,613,495	7,495,131	2,118,364	13.03%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	9,549,437	9,514,690	34,747	38,898	28,488	10,410	8,037,519	4,764,437	3,273,082	18.45%
INTERNACIONAL, S. A.	912,575	906,328	6,247	53,133	52,848	285	1,057,914	769,929	287,985	13.89%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	308,188	299,285	8,903	26,473	20,159	6,314	240,059	54,941	185,118	44.61%
VIVIBANCO, S. A.	77,758	76,916	842	359	287	72	142,471	58,131	84,340	24.67%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	206,177	204,064	2,113	16,430	14,712	1,718	311,546	215,595	95,951	14.56%
PROMERICA, S. A.	1,392,658	1,392,303	355	84,202	69,941	14,261	2,418,812	1,320,837	1,097,975	18.48%
DE ANTIGUA, S. A.	170,003	169,725	278	331	39	292	260,700	112,042	148,658	24.16%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	2,491,289	2,451,950	39,339	212,169	203,955	8,214	2,793,225	2,312,863	480,362	12.09%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	2,343,492	2,330,170	13,322	117,712	116,337	1,375	2,851,687	2,334,089	517,598	12.25%
G&T CONTINENTAL, S. A.	4,767,901	4,749,523	18,378	193,900	190,724	3,176	4,959,835	3,057,088	1,902,747	16.35%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	161,080	159,744	1,336	2,657	253	2,404	294,646	138,205	156,441	21.89%
INV, S. A.	36,531	30,674	5,857	6,155	5,930	225	157,033	65,776	91,257	24.00%
TOTAL	34,651,528	34,418,686	232,842	1,127,048	980,401	146,647	37,483,435	24,650,962	12,832,473	15.58%

ENCAJE COMPUTABLE EN MONEDA NACIONAL



ENCAJE COMPUTABLE EN MONEDA EXTRANJERA



PATRIMONIO COMPUTABLE



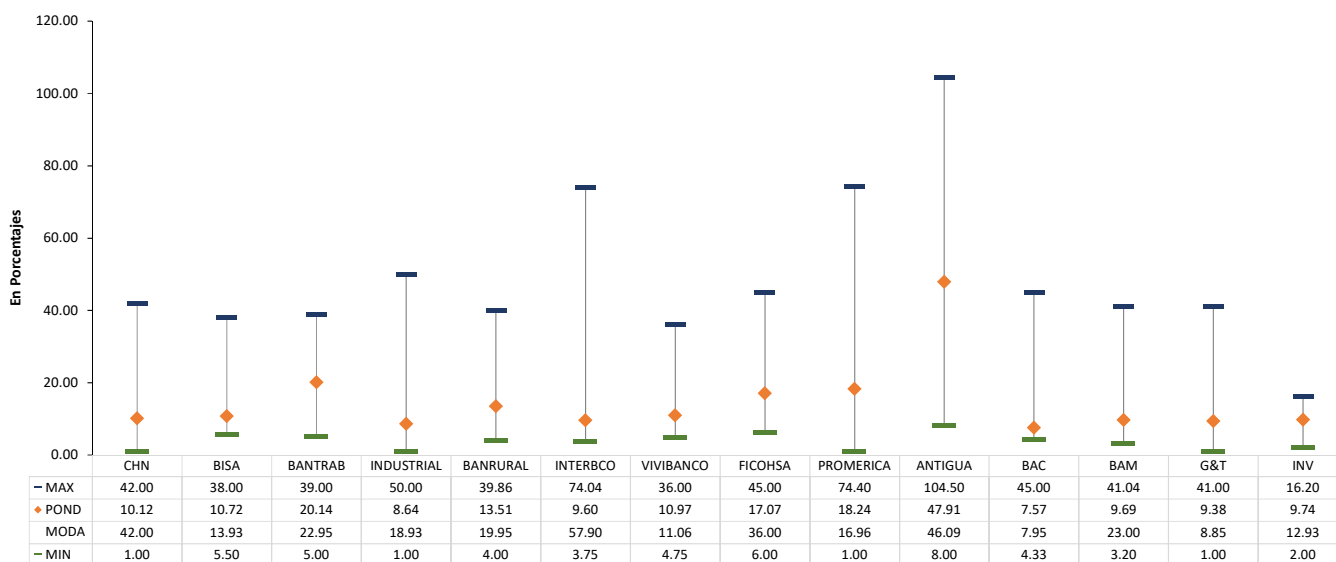


Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

INSTITUCIONES BANCARIAS

SISTEMA BANCARIO Tasas de Interés Aplicadas en Préstamos Al 31 de agosto de 2020

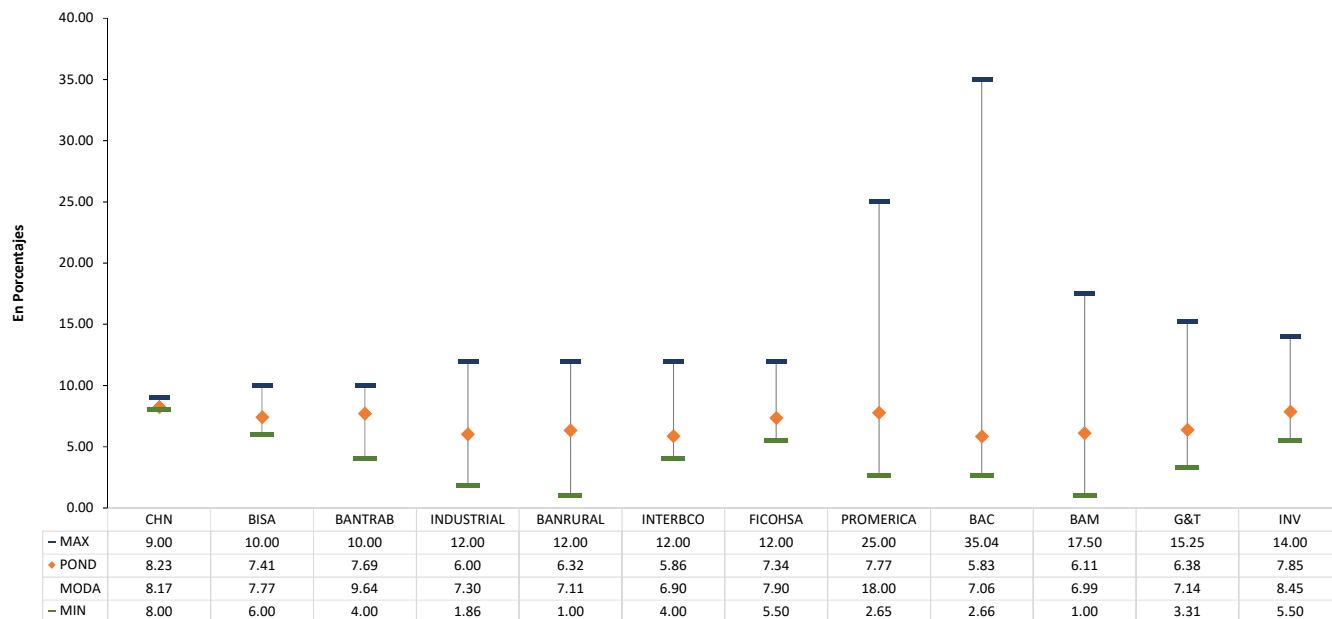
Moneda Nacional



Notas

Azteca: Mínima 1.00%, Máxima 168.31%, Moda 91.99% y Pond. 71.91%
Citi: Mínima, Máxima, Moda y Pond. 7.25%

Moneda Extranjera



Nota

Vivibanco: Mínima 9.25%, Máxima 9.50%, Moda 9.50% y Pond. 9.41%

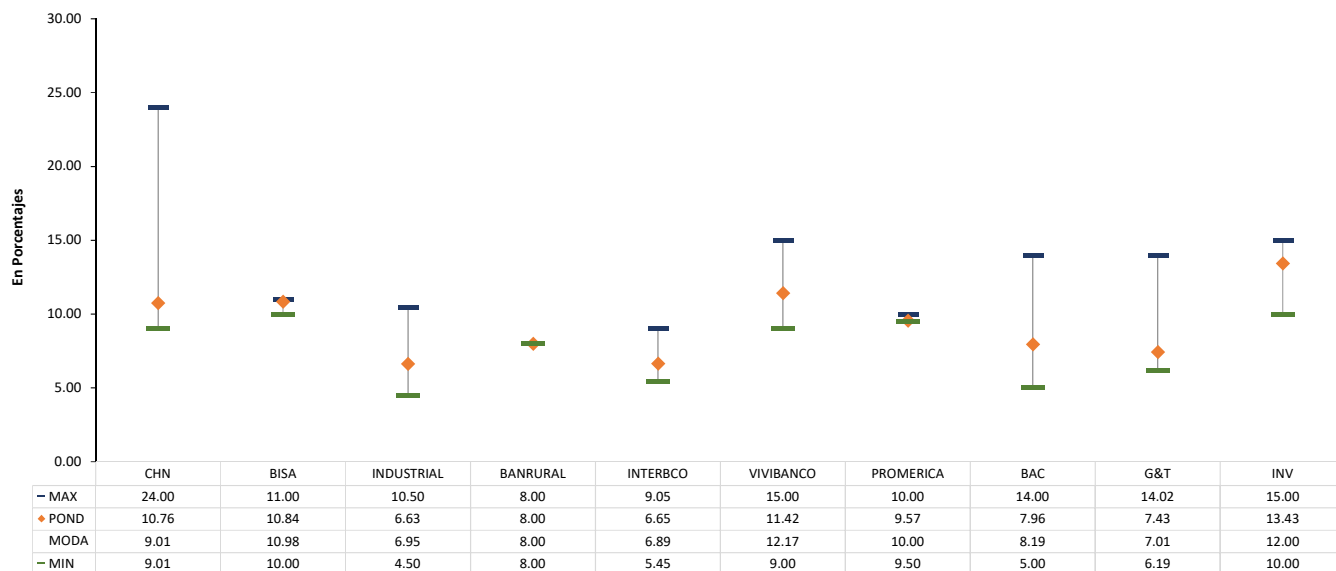


Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

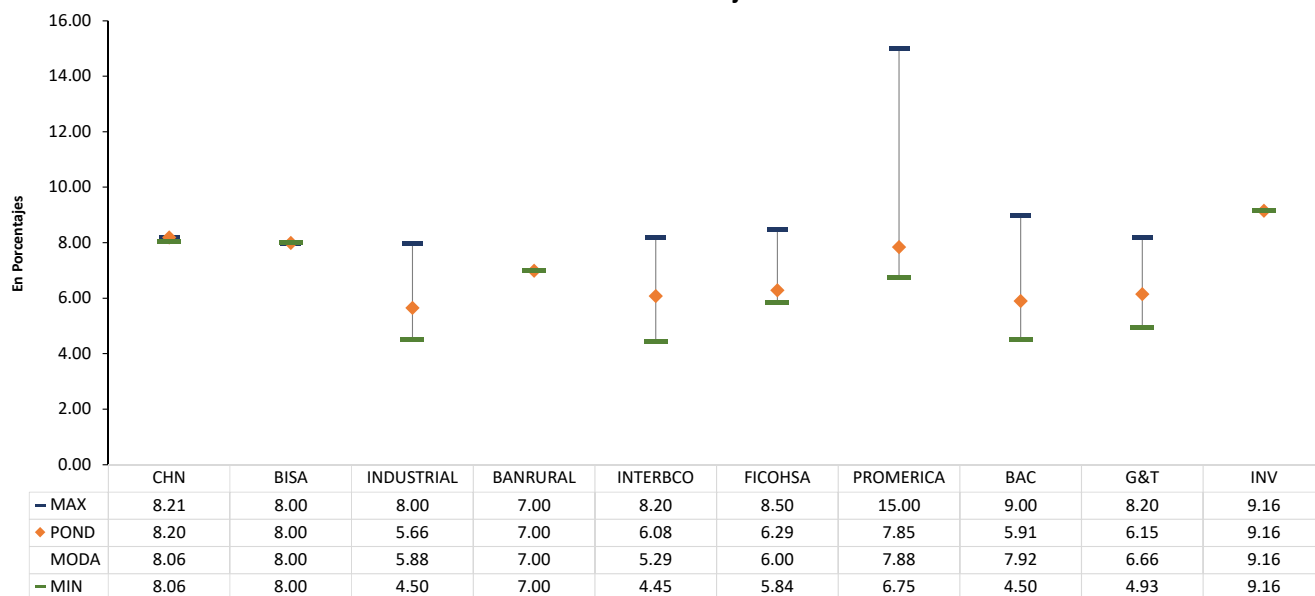
INSTITUCIONES BANCARIAS

SISTEMA BANCARIO Tasas de Interés Aplicadas en Descuentos Al 31 de agosto de 2020

Moneda Nacional



Moneda Extranjera





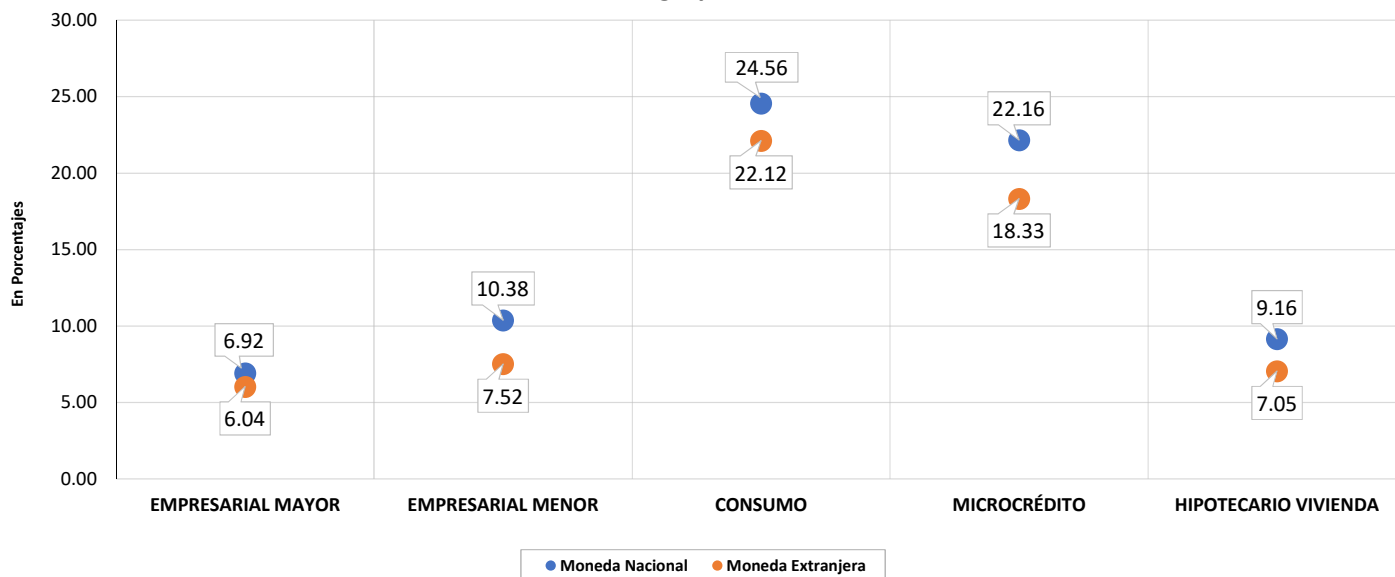
Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

INSTITUCIONES BANCARIAS

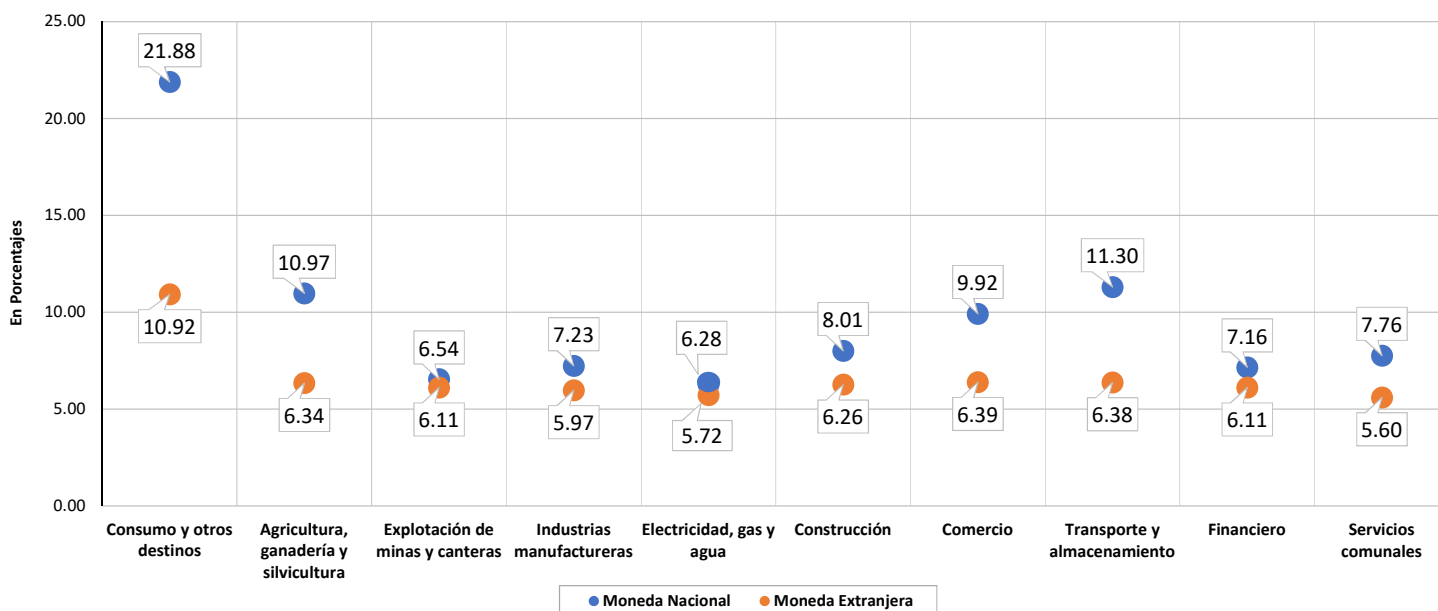
SISTEMA BANCARIO

Cartera Crediticia
Tasa Promedio Ponderado
Al 31 de agosto de 2020

Agrupación



Actividad Económica

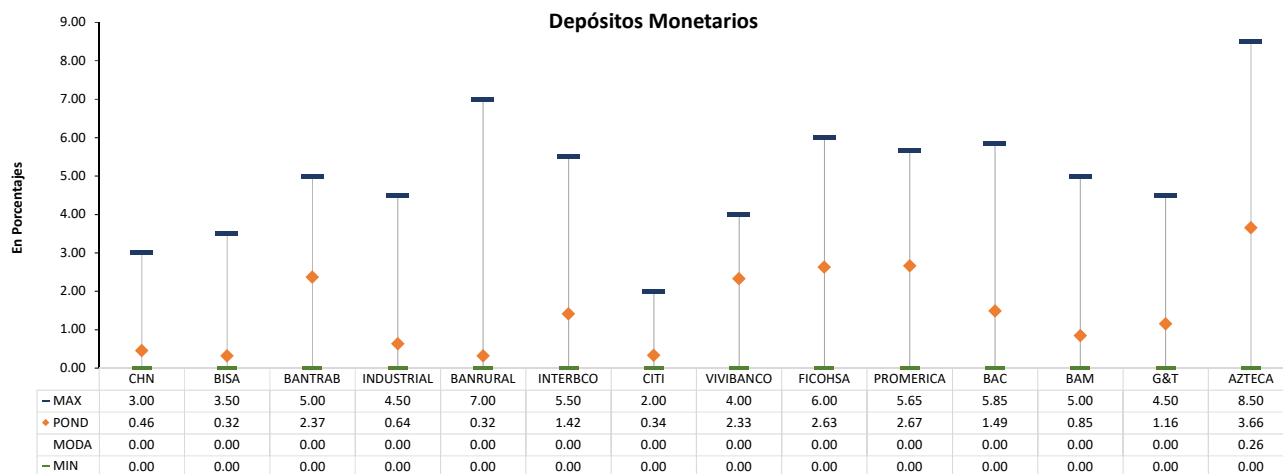


INSTITUCIONES BANCARIAS

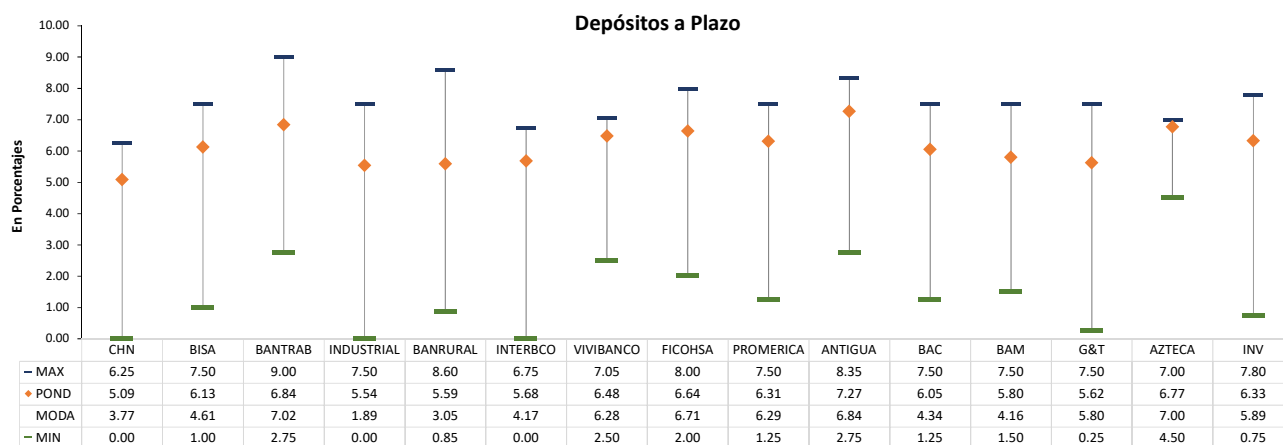
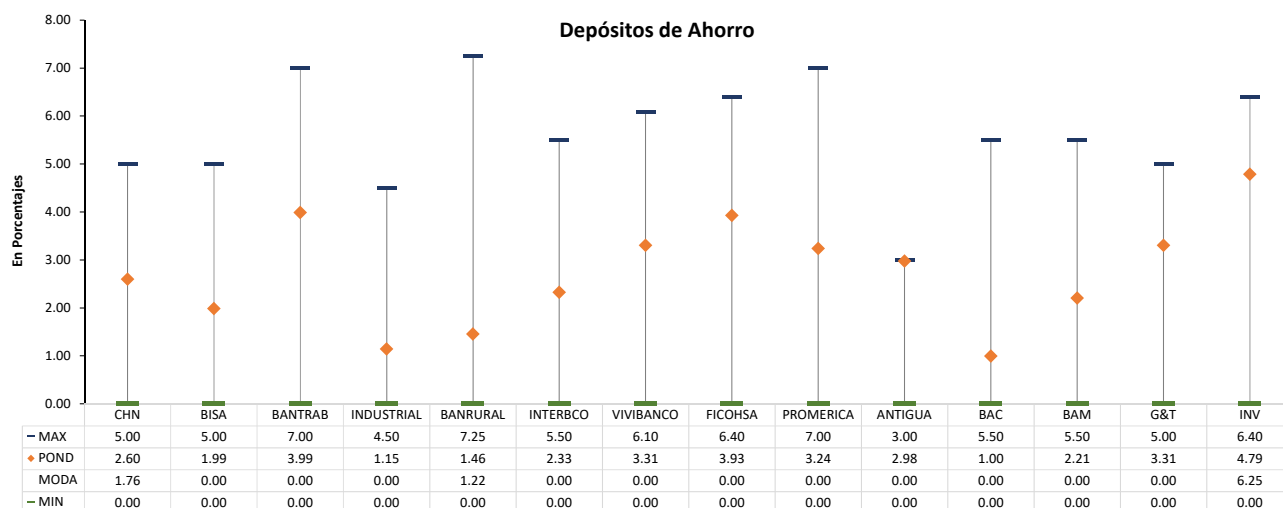
SISTEMA BANCARIO

Tasas de Interés Aplicadas en Depósitos

Moneda Nacional
Al 31 de agosto de 2020



Nota
INV: Mínima 0.00%, Máxima 0.25%, Moda 0.00% y Pond. 0.04%





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

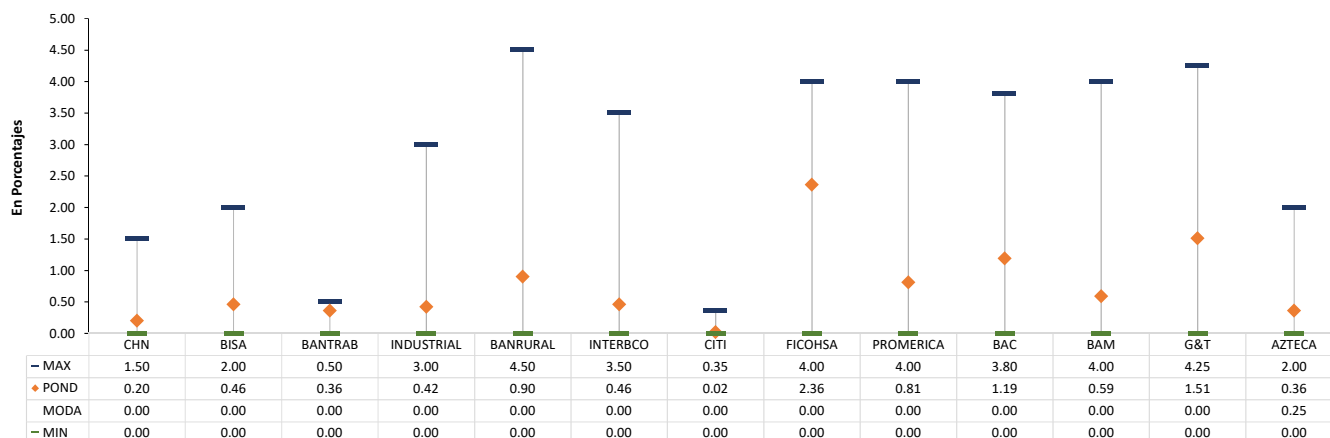
INSTITUCIONES BANCARIAS

SISTEMA BANCARIO

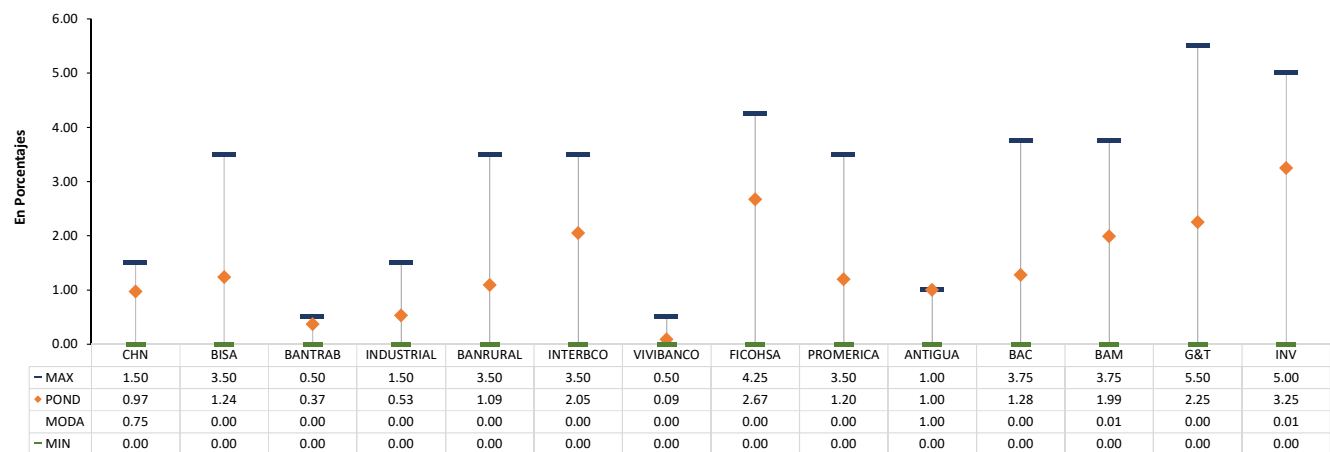
Tasas de Interés Aplicadas en Depósitos

Moneda Extranjera
Al 31 de agosto de 2020

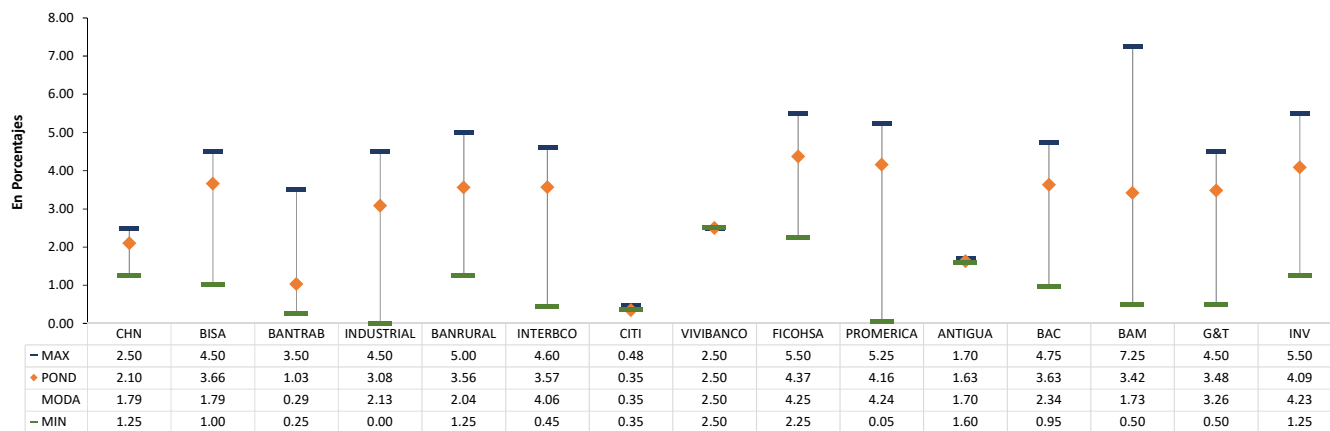
Depósitos Monetarios



Depósitos de Ahorro



Depósitos a Plazo





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de agosto de 2020

Cifras en miles de Quetzales

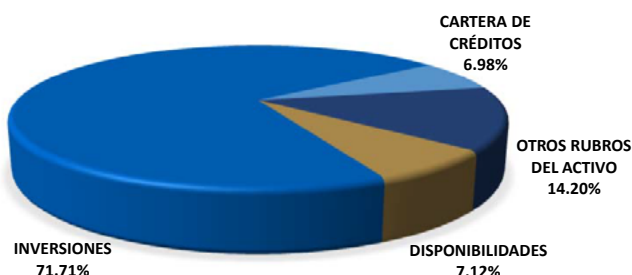
ACTIVO NETO

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS	TOTAL DE ACTIVO
INDUSTRIAL, S. A.	184,356	4,201,503	85,812	477,075	--	74	90,762	5,039,582
RURAL, S. A.	190,004	508,493	80,471	88,135	22	316	10,545	877,986
DE CAPITALES, S. A.	15,870	14,962	--	--	--	--	6,304	37,136
SUMMA, S. A.	11,001	52,579	109,360	51,183	167	1,583	6,010	231,883
PROGRESO, S. A.	47,222	51,215	109,028	13,842	398	253	1,432	223,390
AGROMERCANTIL, S. A.	5,481	8,877	--	97	--	23	91	14,569
MVA, S. A.	1,642	8,233	60,943	14,231	3,437	1,449	1,829	91,764
CONSOLIDADA, S. A.	226,566	186,216	271,763	476,659	424	128	30,477	1,192,233
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	6,944	40,782	--	7,082	--	52	1,239	56,099
CREDICORP, S. A.	20,745	287,176	34,029	18,541	627	5,157	8,724	374,999
G & T CONTINENTAL, S. A.	56,619	2,361,630	--	91,414	--	2,613	116,562	2,628,838
TOTAL	766,450	7,721,666	751,406	1,238,259	5,075	11,648	273,975	10,768,479

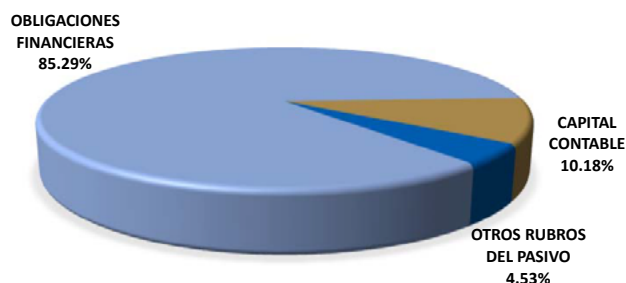
PASIVO Y CAPITAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
INDUSTRIAL, S. A.	--	4,738,526	--	6,738	10,093	1,607	282,618	5,039,582
RURAL, S. A.	--	725,019	1,612	1,001	24,243	5,017	121,094	877,986
DE CAPITALES, S. A.	--	--	41	--	67	--	37,028	37,136
SUMMA, S. A.	2,829	174,950	2,434	4,933	24,286	3,627	18,824	231,883
PROGRESO, S. A.	1,353	152,900	1,381	--	5,247	1,227	61,282	223,390
AGROMERCANTIL, S. A.	--	519	170	64	85	--	13,731	14,569
MVA, S. A.	1,930	70,415	498	282	3,739	3,417	11,483	91,764
CONSOLIDADA, S. A.	--	992,524	4,866	66	17,896	1,609	175,272	1,192,233
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	9,895	146	--	911	--	45,147	56,099
CREDICORP, S. A.	--	278,261	3,157	27,393	6,201	5,508	54,479	374,999
G & T CONTINENTAL, S. A.	--	2,040,961	306	414	311,288	172	275,697	2,628,838
TOTAL	6,112	9,183,970	14,611	40,891	404,056	22,184	1,096,655	10,768,479

ACTIVO NETO



PASIVO Y CAPITAL





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

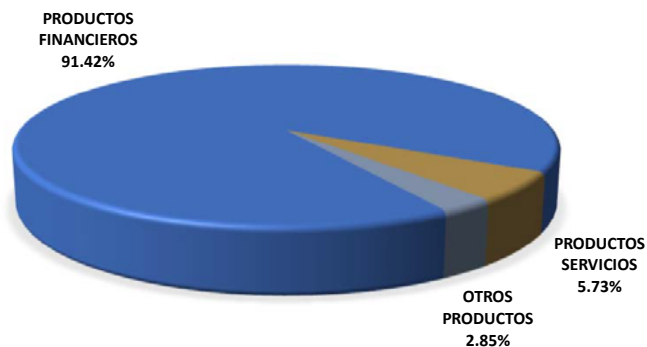
PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de enero al 31 de agosto de 2020

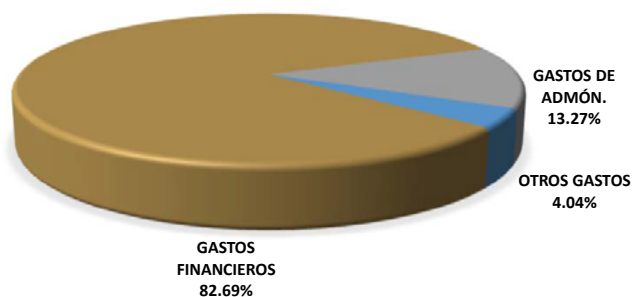
Cifras en miles de Quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PRODUCTOS DE OPERACIÓN	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GASTOS DE OPERACIÓN	GASTOS DE ADMÓN.	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
INDUSTRIAL, S. A.	217,026	6,715	1,166	--	148,055	4,298	8,379	--	64,175
RURAL, S. A.	43,835	3,149	158	32	25,593	4,984	5,465	3	11,129
DE CAPITALES, S. A.	784	374	25	54	--	105	343	--	789
SUMMA, S. A.	19,213	1,694	388	328	10,398	2,526	7,910	611	178
PROGRESO, S. A.	10,937	1,196	1,582	6	5,882	1,751	5,243	109	736
AGROMERCANTIL, S. A.	238	948	20	--	16	75	292	--	823
MVA, S. A.	6,231	310	37	227	3,751	380	2,554	5	115
CONSOLIDADA, S. A.	62,095	20,628	6,936	15	38,401	4,303	19,626	--	27,344
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	2,617	96	84	--	1	72	1,736	--	988
CREDICORP, S. A.	29,854	1,054	80	383	12,737	842	11,074	155	6,563
G & T CONTINENTAL, S. A.	251,174	4,190	6,879	1,706	199,826	1,349	8,715	159	53,900
TOTAL	644,004	40,354	17,355	2,751	444,660	20,685	71,337	1,042	166,740

PRODUCTOS



GASTOS





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

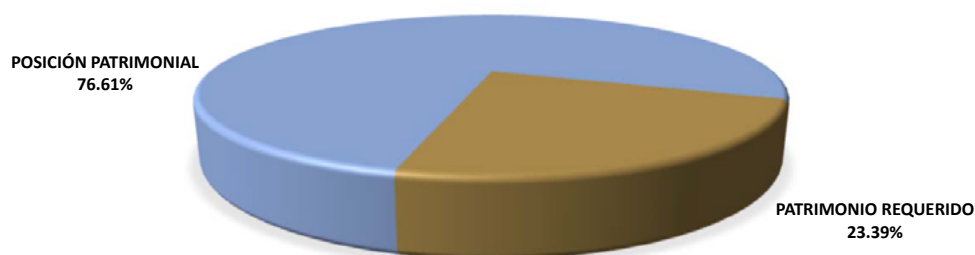
POSICIÓN PATRIMONIAL

Al 31 de agosto de 2020

Cifras en miles de Quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	PATRIMONIO COMPUTABLE	PATRIMONIO REQUERIDO	POSICIÓN	ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL
INDUSTRIAL, S. A.	268,853	55,467	213,386	48.47%
RURAL, S. A.	134,915	21,103	113,812	64.33%
DE CAPITALES, S. A.	37,028	925	36,103	400.14%
SUMMA, S. A.	30,259	18,148	12,111	16.74%
PROGRESO, S. A.	64,070	13,067	51,003	49.03%
AGROMERCANTIL, S. A.	13,731	166	13,565	827.08%
MVA, S. A.	14,436	8,353	6,083	17.78%
CONSOLIDADA, S. A.	181,575	52,426	129,149	34.69%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	45,147	607	44,540	744.34%
CREDICORP, S. A.	55,559	13,841	41,718	42.89%
G & T CONTINENTAL, S. A.	205,191	61,636	143,555	33.29%
TOTAL	1,050,764	245,739	805,025	43.05%

PATRIMONIO COMPUTABLE





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

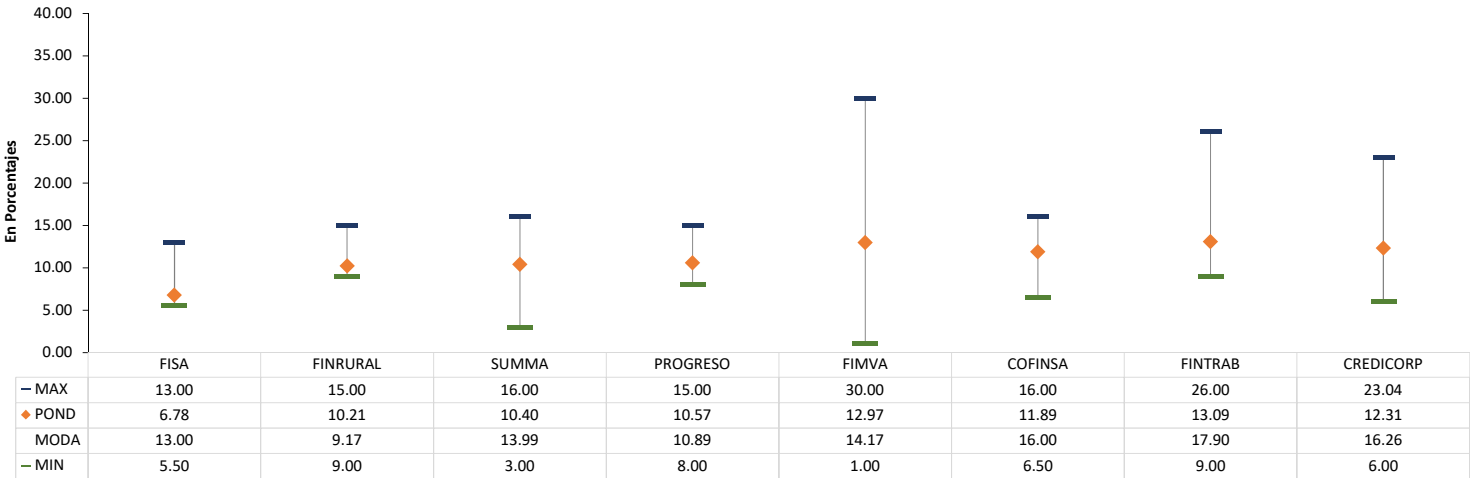
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

Tasas de Interés Aplicadas en Préstamos

Al 31 de agosto de 2020

Moneda Nacional



Moneda Extranjera



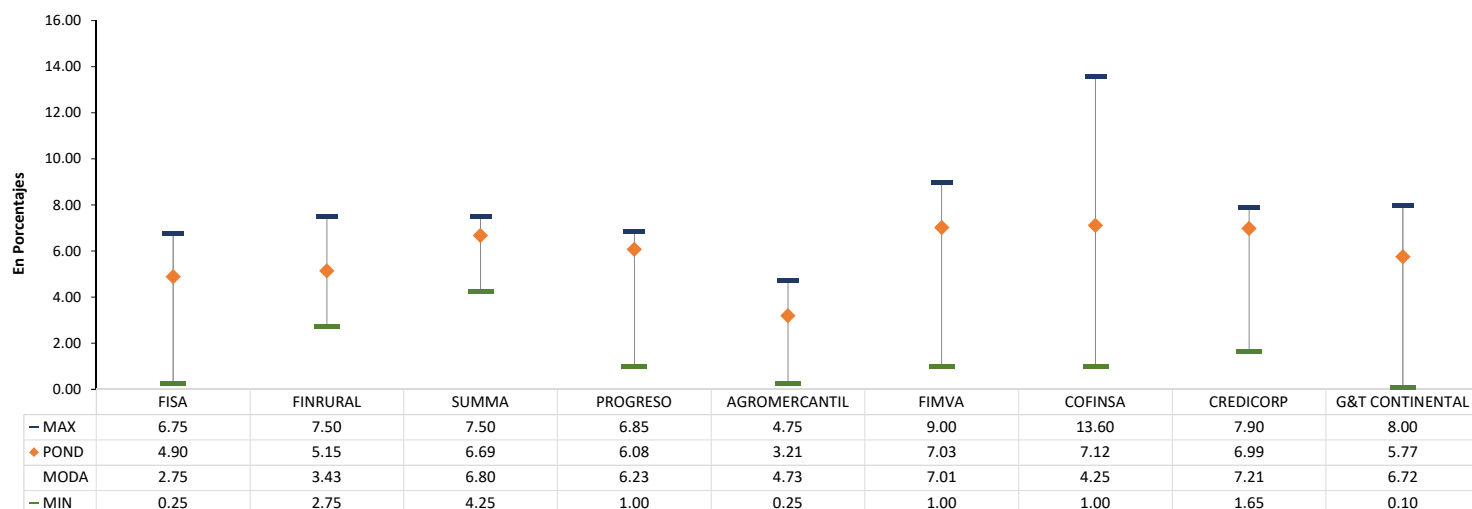


Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

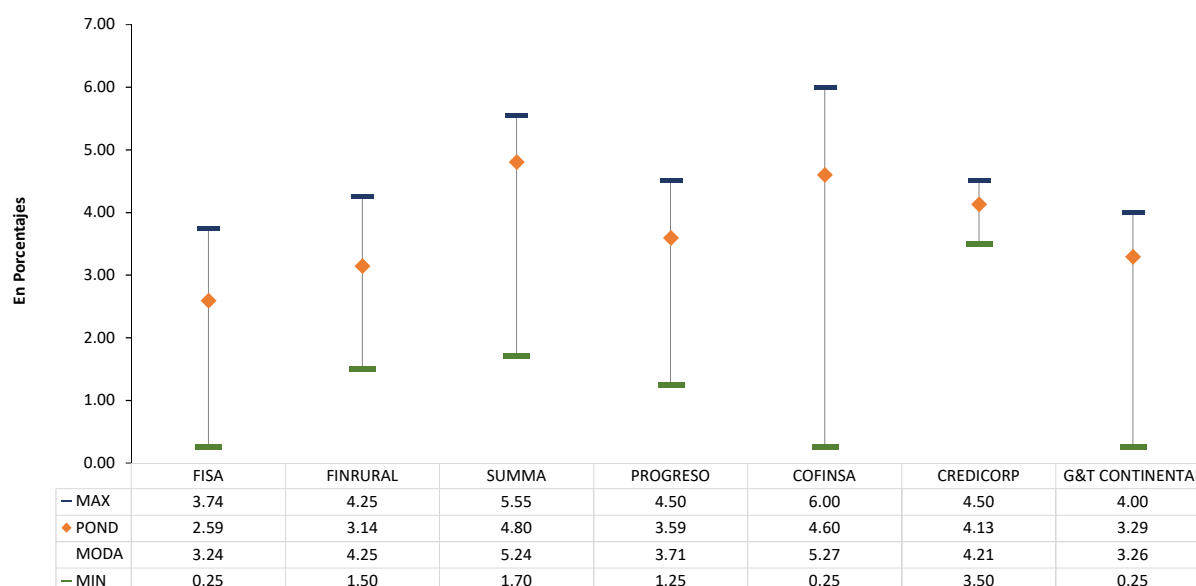
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Tasas de Interés Aplicadas en Pagarés Financieros Al 31 de agosto de 2020

Moneda Nacional



Moneda Extranjera





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de agosto de 2020

Cifras en miles de Quetzales

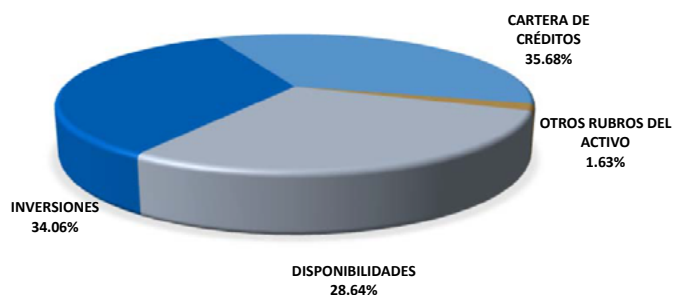
ACTIVO NETO

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES <i>OFF SHORE</i>	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS	TOTAL DE ACTIVO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	1,819,456	4,698,326	2,605,426	--	108,560	4,604	87,193	9,323,565
MERCOM BANK LTD.	413,918	1,537,376	3,372,030	20,920	4	7,360	55,821	5,407,429
BAC BANK INC.	2,017,566	177,620	1,090,041	5,243	216	779	31,953	3,323,418
GTC BANK INC.	2,830,390	2,008,448	1,754,123	43,960	1,590	2,735	31,826	6,673,072
TOTAL	7,081,330	8,421,770	8,821,620	70,123	110,370	15,478	206,793	24,727,484

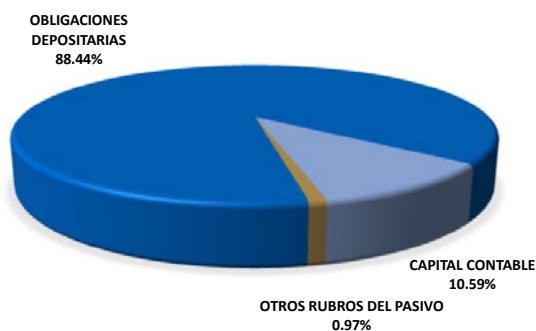
PASIVO Y CAPITAL

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES <i>OFF SHORE</i>	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	8,314,056	--	--	2,600	725	36,638	969,546	9,323,565
MERCOM BANK LTD.	4,801,835	--	--	378	3,148	79,992	522,076	5,407,429
BAC BANK INC.	2,950,404	--	--	720	--	44,293	328,001	3,323,418
GTC BANK INC.	5,803,031	--	--	6,087	1,346	63,286	799,322	6,673,072
TOTAL	21,869,326	--	--	9,785	5,219	224,209	2,618,945	24,727,484

ACTIVO NETO



PASIVO Y CAPITAL





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

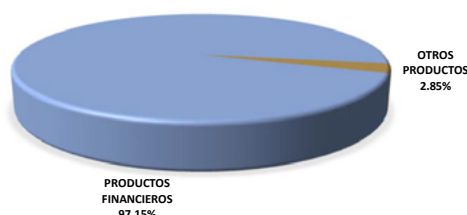
PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de enero al 31 de agosto de 2020

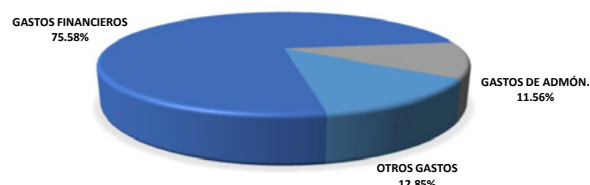
Cifras en miles de Quetzales

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES <i>OFF SHORE</i>	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PRODUCTOS DE OPERACIÓN	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GASTOS DE OPERACIÓN	GASTOS DE ADMÓN.	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	347,695	1,895	681	2,896	198,258	15,957	33,812	--	105,140
MERCOM BANK LTD.	198,867	1,016	8,805	1,303	114,606	29,834	4,857	2,750	57,944
BAC BANK INC.	94,694	742	--	276	61,603	6,432	6,139	--	21,538
GTC BANK INC.	193,927	126	--	6,752	133,824	27,662	32,965	3,787	2,567
TOTAL	835,183	3,779	9,486	11,227	508,291	79,885	77,773	6,537	187,189

PRODUCTOS



GASTOS



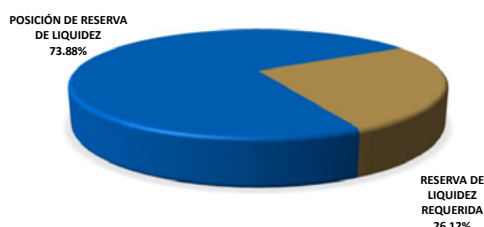
POSICIÓN DE RESERVA DE LIQUIDEZ Y PATRIMONIAL

Al 31 de agosto de 2020

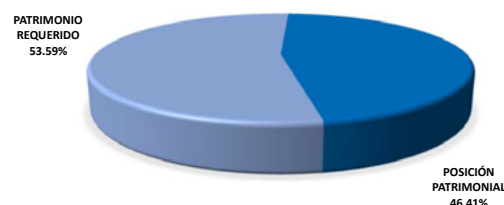
Cifras en miles

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	707,888	156,979	550,909	896,670	475,738	420,932	18.92%
MERCOM BANK LTD.	229,075	90,459	138,616	547,876	428,723	119,153	12.78%
BAC BANK INC.	72,114	55,746	16,368	356,546	158,561	197,985	22.49%
GTC BANK INC.	574,765	110,533	464,232	799,322	330,624	468,698	24.26%
TOTAL	1,583,842	413,717	1,170,125	2,600,414	1,393,646	1,206,768	18.70%

RESERVA DE LIQUIDEZ COMPUTABLE



PATRIMONIO COMPUTABLE

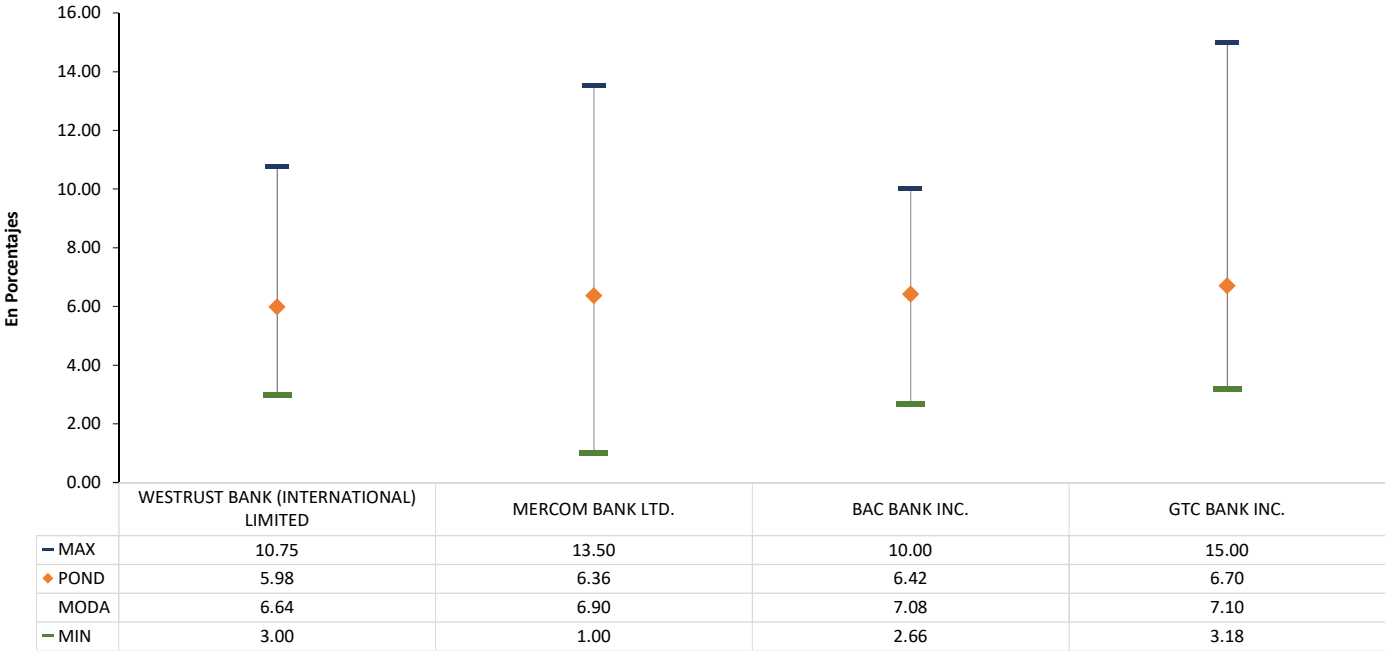




ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

Tasas de Interés Aplicadas en Préstamos
Moneda Extranjera
Al 31 de agosto de 2020



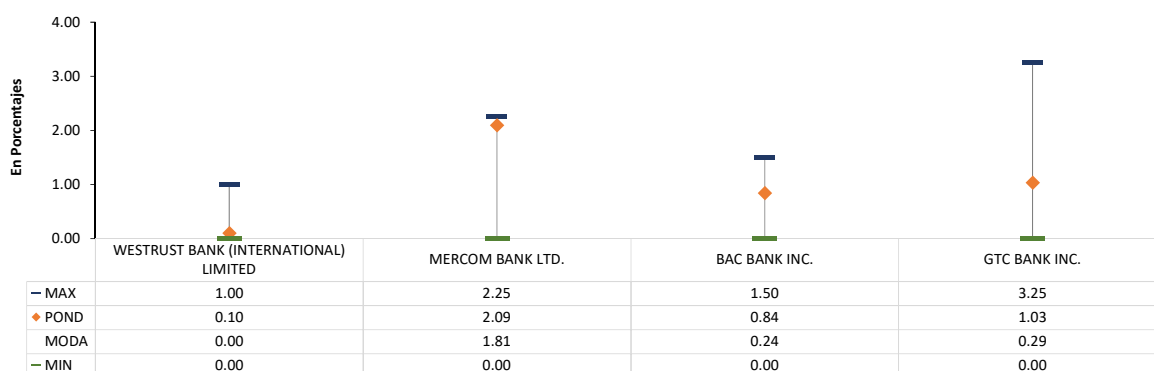
ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

Tasas de Interés Aplicadas en Depósitos

Moneda Extranjera
Al 31 de agosto de 2020

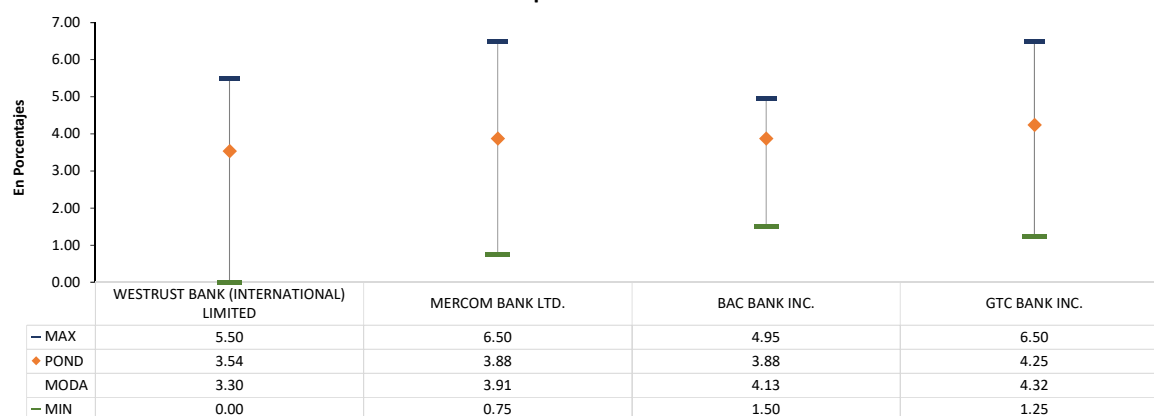
Depósitos Monetarios



Depósitos de Ahorro



Depósitos a Plazo





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

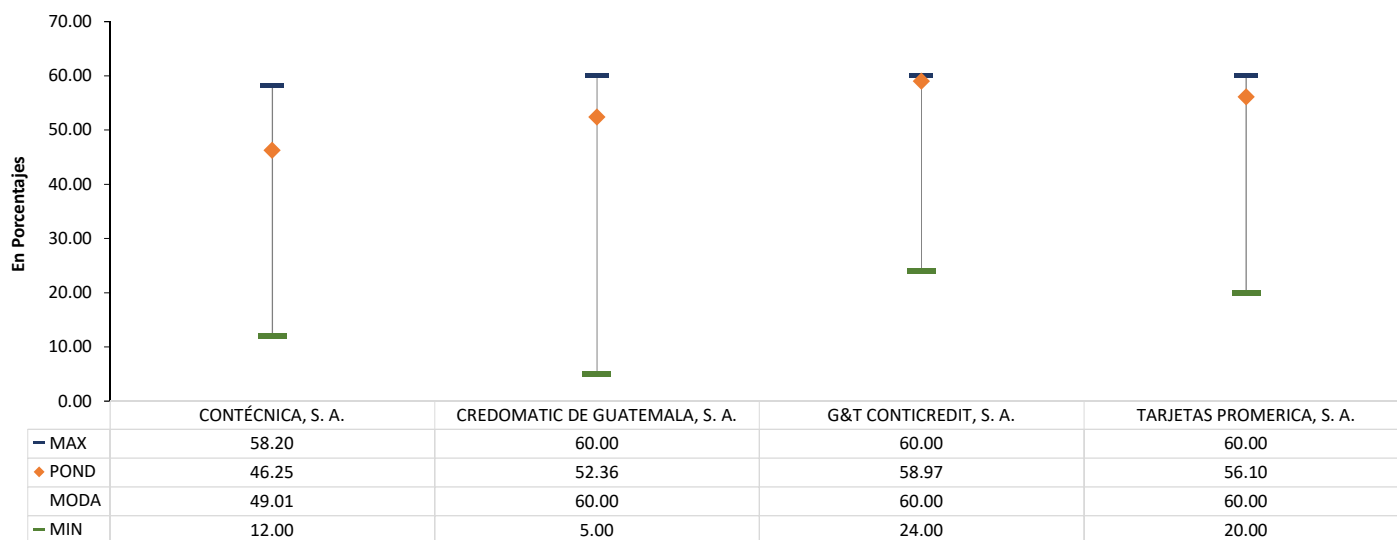
OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

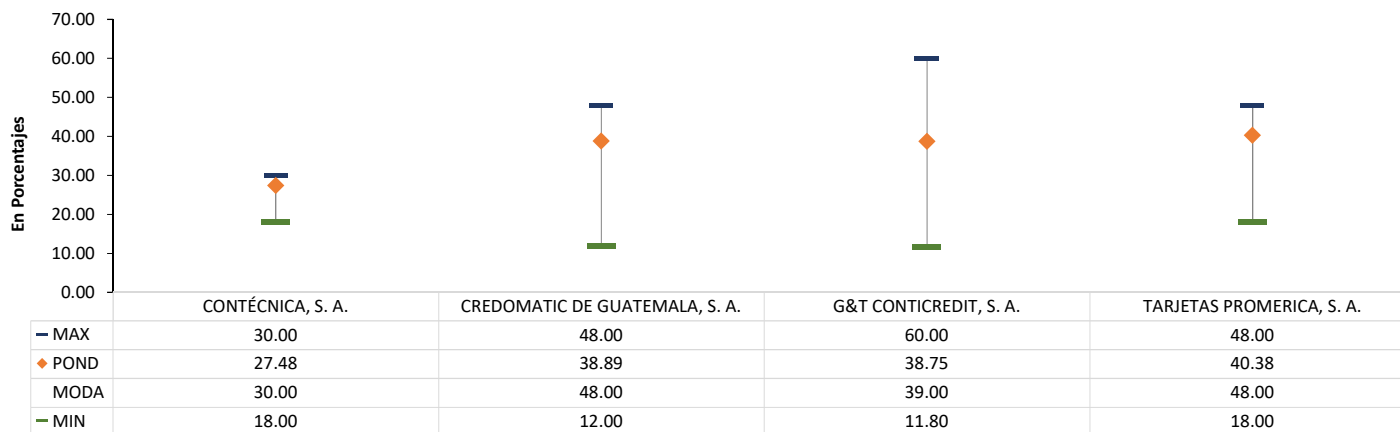
Tasas de Interés Aplicadas en Tarjetas de Crédito

Al 31 de agosto de 2020

Moneda Nacional



Moneda Extranjera



OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS



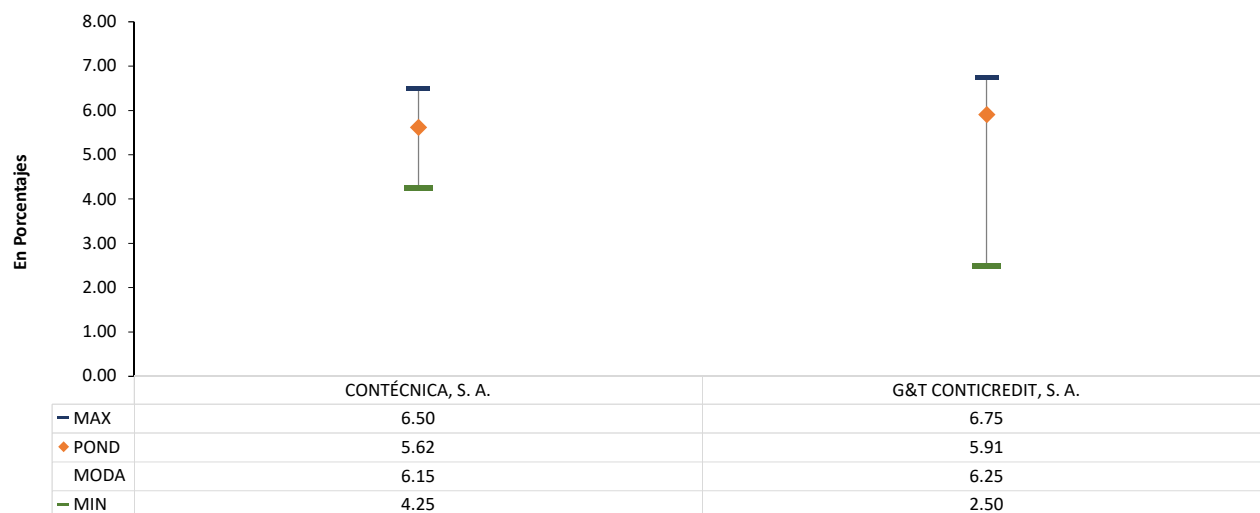
Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

Tasas de Interés Aplicadas en Pagarés

Al 31 de agosto de 2020

Moneda Nacional





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

MULTAS

“No se reportan multas a entidades sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos, que deban ser publicadas en septiembre de 2020, de conformidad con el artículo 7 del Acuerdo Número 7-2012 del Superintendente de Bancos.”

**EL QUE PRESTA
SU CUENTA
PUEDE IR PRESO
SIN DARSE CUENTA**



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

DENUNCIAS POR EXTORSIÓN AL 1574 DEL MP

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

#noprestomicuenta #yodenuncioextorsion1574



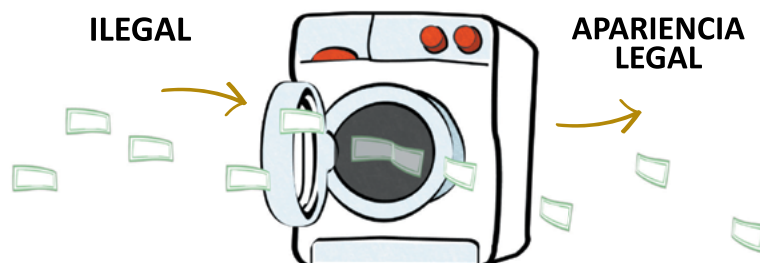
Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.



ASOCIACION BANCARIA
DE GUATEMALA

Con el apoyo de todos los bancos del sistema

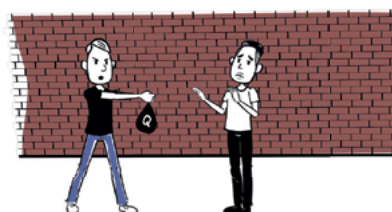
EL DELITO DE LAVADO DE DINERO



Consiste en dar apariencia legal a dinero que proviene de otro delito, por ejemplo:

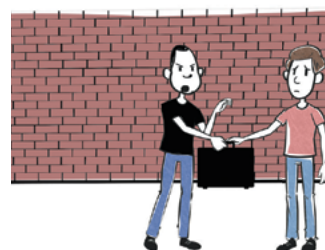
CORRUPCIÓN

NARCOTRÁFICO



EXTORSIONES

CONTRABANDO

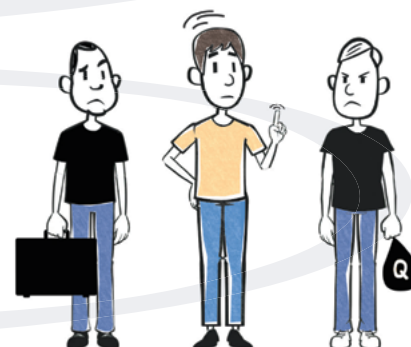


DELITOS FISCALES



Es importante que usted conozca el origen de los recursos, de las personas con quienes realiza negocios.

No permita que lo involucren o utilicen en actividades ilegales, que pretendan dar apariencia lícita a dinero de origen ilícito.



PREVENIR Y COMBATIR EL LAVADO DE DINERO, ES UN ESFUERZO DE PAÍS.

¿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.