

SUPLEMENTO Mensual

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

correspondiente a enero 2015



Síguenos en:



YouTube

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

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





ÍNDICE

Observaciones:

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

Las personas que hayan realizado inversiones en instituciones financieras legalmente autorizadas para operar en el país, sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos y que tengan dudas sobre las mismas, pueden comunicarse a los PBX: 2429-5000 y 2204-5300 extensiones 2600 y 2606; enviar correo electrónico a la dirección investigacion@sib.gob.gt; o trasladar la documentación a través del fax 2232-0002, para que la Superintendencia de Bancos, dentro del ámbito de sus funciones, realice las acciones necesarias para determinar su legalidad y, en caso proceda, hacerlo del conocimiento de las autoridades correspondientes.

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

© Superintendencia de Bancos de Guatemala

Oficina de Atención al Usuario

9a. avenida 22-00, zona 1. Guatemala, C.A.

Teléfono Directo: 2429-5333 • Fax: 2232-0002

PBX: 2429-5000 y 2204-5300

Exts: 1200 / 1201 / 1202

Consultas al 1570

Correo electrónico: info@sib.gob.gt

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 BANCARIAS	3
Principales Rubros del Balance General	3
Principales Rubros del Estado de Resultados	4
Posición de Encaje y Patrimonial	5
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	6
Principales Rubros del Balance General	6
Principales Rubros del Estado de Resultados	7
Posición Patrimonial	7
INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	8
Activos Crediticios	8
ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE	9
Principales Rubros del Balance General	9
Principales Rubros del Estado de Resultados	10
Posición de Reserva de Liquidez y Patrimonial	10
ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE Y OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	11
Activos Crediticios	11
TASAS DE INTERÉS	12
Tasas de Interés Aplicadas Moneda Nacional (Instituciones Bancarias y Sociedades Financieras Privadas)	12
Tasas de Interés Aplicadas Moneda Extranjera (Instituciones Bancarias y Sociedades Financieras Privadas)	13
Tasas de Interés Aplicadas Moneda Extranjera (Entidades Fuera de Plaza –Off Shore–)	14
Tasas de Interés Aplicadas Moneda Nacional (Otras Instituciones Supervisadas)	14
Tasas de Interés Aplicadas Moneda Extranjera (Otras Instituciones Supervisadas)	14
Tasa de Interés Promedio Ponderada de Cartera de Créditos (Activo Crediticio)	15
Tasa de Interés Promedio Ponderada de Cartera de Créditos (Actividad Económica)	16
MULTAS	17
GRUPOS FINANCIEROS	18
INSTITUCIONES SUPERVISADAS	19

INSTITUCIONES BANCARIAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL Al 31 de enero de 2015 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	184,831	1,003,454	1,162,441	49,396	310,063	42,496	235,670	2,988,351
INMOBILIARIO, S.A.	200,354	501,989	403,119	16,762	72,880	8,978	13,966	1,218,048
DE LOS TRABAJADORES	1,370,449	4,693,437	7,711,186	68,672	178,291	281,946	236,769	14,540,750
INDUSTRIAL, S.A.	8,461,657	19,534,105	36,837,809	139,634	1,290,448	684,981	698,344	67,646,978
DE DESARROLLO RURAL, S.A.	6,739,039	10,596,705	28,744,267	264,225	570,650	766,227	862,881	48,543,994
INTERNACIONAL, S.A.	1,010,097	1,021,114	3,762,604	22,081	96,081	57,279	39,838	6,009,094
REFORMADOR, S.A.	1,580,419	1,575,703	6,445,760	162,399	171,882	38,017	60,450	10,034,630
**CITIBANK N.A., SUCURSAL GUATEMALA	944,184	944,313	(311)	--	686	9,241	58,401	1,956,514
VIVIBANCO, S.A.	41,872	339,062	6,983	29,654	9,827	1,453	9,800	438,651
FICOMSA GUATEMALA, S.A.	289,574	206,396	1,114,256	500	79,025	23,585	39,440	1,752,776
PROMERICA, S.A.	653,259	378,031	2,827,588	7,624	83,231	37,672	75,733	4,063,138
DE ANTIGUA, S.A.	182,180	295,055	653,393	--	8,738	65,151	29,263	1,233,780
DE AMERICA CENTRAL, S.A.	1,781,839	653,936	4,119,613	8,956	--	--	166,183	6,730,527
CITIBANK DE GUATEMALA, S.A.	810,832	265,677	4,074,071	2,068	229,182	24,803	121,396	5,528,029
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S.A.	2,830,197	4,218,119	14,451,288	92,157	271,038	155,515	134,306	22,152,620
G&T CONTINENTAL, S.A.	6,855,412	15,478,986	21,705,734	176,001	818,702	195,957	663,613	45,894,405
DE CRÉDITO, S.A.	144,460	115,397	473,596	227	45,474	18,600	21,543	819,297
AZTECA DE GUATEMALA, S.A.	244,448	415,000	838,234	--	19,215	42,959	31,256	1,591,112
TOTAL	34,325,103	62,236,479	135,331,631	1,040,356	4,255,413	2,454,860	3,498,852	243,142,694

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	2,389,566	--	1,660	28,542	35,247	344,284	29,471	159,581	2,988,351
INMOBILIARIO, S.A.	1,071,727	--	--	868	119	20,057	8,875	116,402	1,218,048
DE LOS TRABAJADORES	11,130,441	1,262,516	1,978	102,507	74	553,804	162,490	1,326,940	14,540,750
INDUSTRIAL, S.A.	44,602,608	16,390,594	184,985	24,951	15,664	2,300,418	79,017	4,048,741	67,646,978
DE DESARROLLO RURAL, S.A.	38,948,147	2,432,334	17,000	124,257	7,723	1,417,327	310,178	5,287,028	48,543,994
INTERNACIONAL, S.A.	4,883,199	449,727	1,073	18,719	10,509	131,462	18,950	495,455	6,009,094
REFORMADOR, S.A.	7,745,613	1,006,241	--	3,407	4,143	238,518	27,314	1,009,394	10,034,630
CITIBANK N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,479,963	76,554	--	15,539	--	139,605	30	244,823	1,956,514
VIVIBANCO, S.A.	222,747	41,255	--	3,082	15	25,594	17,212	128,746	438,651
FICOMSA GUATEMALA, S.A.	1,236,403	251,152	--	7,846	798	59,661	2,789	194,127	1,752,776
PROMERICA, S.A.	3,364,105	87,075	--	4,423	31,735	186,917	17,951	370,932	4,063,138
DE ANTIGUA, S.A.	993,478	--	--	6,573	--	31,630	53,261	148,838	1,233,780
DE AMERICA CENTRAL, S.A.	5,397,378	145,839	--	7,453	410	174,035	33,811	971,601	6,730,527
CITIBANK DE GUATEMALA, S.A.	4,165,631	--	--	161,585	12,136	136,295	9,134	1,043,248	5,528,029
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S.A.	14,589,898	4,509,807	17,609	134,247	1,747	611,714	71,195	2,216,403	22,152,620
G&T CONTINENTAL, S.A.	33,486,615	6,388,778	11,605	17,916	38,863	2,243,921	88,264	3,618,443	45,894,405
DE CRÉDITO, S.A.	679,203	--	--	2,572	6,403	11,000	1,079	119,040	819,297
AZTECA DE GUATEMALA, S.A.	1,020,177	--	--	27,027	13,824	64,669	22,267	443,148	1,591,112
TOTAL	177,406,899	33,041,872	235,910	691,514	179,410	8,690,911	953,288	21,942,890	243,142,694

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

** El saldo de la Cartera de Créditos se muestra negativo por el registro de reservas genéricas, en cumplimiento del artículo 38 Bis del Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, Resolución JM-93-2005 de la Junta Monetaria, cuyo monto resulta mayor al saldo de la cuenta de cartera de créditos.

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 enero de 2015

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	17,313	16,866	1,116	5,064	9,464	1,454	18,050	10,654	737
INMOBILIARIO, S. A.	6,595	271	223	3	2,759	300	3,465	31	537
DE LOS TRABAJADORES	185,752	14,801	3,023	6,812	81,004	24,939	66,035	15	38,395
INDUSTRIAL, S. A.	363,367	23,800	57,384	4,143	195,136	14,827	147,685	293	90,753
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	384,921	56,568	9,935	671	127,235	24,412	214,691	577	85,180
INTERNACIONAL, S. A.	40,664	4,150	3,171	91	19,270	5,000	18,032	195	5,579
REFORMADOR, S. A.	48,209	2,747	6,980	149	27,980	2,541	19,923	412	7,229
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	11,532	366	13,207	59	2,212	14,534	5,371	19	3,028
VIVIBANCO, S. A.	3,592	185	1,536	1,005	1,235	1	2,535	58	2,489
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	37,868	1,860	235	449	8,107	12,580	22,458	64	(2,797)
PROMERICA, S. A.	58,063	4,847	2,439	1,635	19,824	10,777	27,597	177	8,609
DE ANTIGUA, S. A.	29,964	1,658	1,306	442	7,502	10,727	15,018	--	123
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	41,358	3,506	8,920	386	14,465	12,709	12,413	--	14,583
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	100,593	4,424	10,081	9,000	15,002	51,162	54,247	3,163	524
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	148,500	14,324	12,637	1,785	61,990	19,247	60,762	11	35,236
G&T CONTINENTAL, S. A.	251,705	17,827	9,243	458	144,491	6,206	85,512	--	43,024
DE CRÉDITO, S. A.	6,365	145	244	3,379	3,580	3,428	2,848	--	277
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	65,168	3,232	1,324	3,213	7,824	23,706	31,412	23	9,972
TOTAL	1,801,529	171,577	143,004	38,744	749,080	238,550	808,054	15,692	343,478

* 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 Q15,314 miles y Q10,619 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 enero de 2015

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	
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	353,863	347,546	6,317	1,300	1,277	23	14.17%
INMOBILIARIO, S. A.	147,298	137,958	9,340	2,477	1,725	752	17.47%
DE LOS TRABAJADORES	1,560,214	1,554,267	5,947	38,983	5,005	33,978	13.35%
INDUSTRIAL, S. A.	4,969,322	4,953,573	15,749	186,398	182,071	4,327	11.08%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	5,326,405	5,307,508	18,897	46,456	31,534	14,922	15.26%
INTERNACIONAL, S. A.	473,225	472,952	273	29,389	29,266	123	12.45%
REFORMADOR, S. A.	889,048	872,407	16,641	37,847	32,120	5,727	13.64%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	141,984	139,244	2,740	13,046	12,547	499	54.45%
VIVIBANCO, S. A.	32,991	32,676	315	267	111	156	48.97%
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	124,293	122,634	1,659	11,694	7,521	4,173	13.59%
PROMERICA, S. A.	375,219	373,679	1,540	27,188	14,571	12,617	13.57%
DE ANTIGUA, S. A.	146,644	146,301	343	190	50	140	20.01%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	478,452	467,509	10,943	70,572	42,894	27,678	24.61%
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	373,057	370,089	2,968	30,553	30,031	522	18.29%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,548,015	1,542,636	5,379	80,750	77,682	3,068	15.24%
G&T CONTINENTAL, S. A.	3,963,782	3,939,441	24,341	127,813	124,419	3,394	13.64%
DE CRÉDITO, S. A.	66,755	66,327	428	3,977	3,941	36	19.08%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	148,827	148,427	400	2,434	116	2,318	22.45%
TOTAL	21,119,394	20,995,174	124,220	711,334	596,881	114,453	14.09%
				24,007,596		17,526,609	6,480,987

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de enero de 2015

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.	60,391	1,990,804	27,372	216,122	4	34	48,711	2,343,438
DE INVERSIÓN, S. A.	44,012	67,523	92,369	47,779	18,722	1,469	2,063	273,937
RURAL, S. A.	16,145	301,064	106,681	38,793	6	193	9,644	472,526
DE OCCIDENTE, S. A.	37,988	398,594	448,940	67,174	35,783	3,070	16,470	1,008,019
DE CAPITALES, S. A.	22,293	7,233	1,312	--	--	128	88	31,054
SUMMA, S. A.	7,022	38,088	119,931	27,946	843	2,086	5,556	201,472
SAN MIGUEL, S. A.	46,865	39,667	104,489	31,407	60	161	1,242	223,891
AGROMERCANTIL, S. A.	2,504	12,886	--	182	--	33	51	15,656
MVA, S. A.	11,128	6,035	60,692	--	28	124	647	78,654
CONSOLIDADA, S. A.	47,943	144,362	234,682	140,179	93	--	3,107	570,366
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	7,132	56,302	3,737	7,245	--	5,925	11,407	91,748
CREDICORP, S. A.	11,871	58,974	69,865	7,523	143	2,466	6,809	157,651
G & T CONTINENTAL, S. A.	41,336	2,294,645	84,808	55,320	98	5,607	60,843	2,542,657
TOTAL	356,630	5,416,177	1,354,878	639,670	55,780	21,296	166,638	8,011,069

PASIVO Y CAPITAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
INDUSTRIAL, S. A.	--	2,218,885	--	7,294	2,759	8,225	106,275	2,343,438
DE INVERSIÓN, S. A.	--	225,713	373	1,244	1,079	2,987	42,541	273,937
RURAL, S. A.	--	364,235	655	266	5,793	4,401	97,176	472,526
DE OCCIDENTE, S. A.	184,785	636,499	6,702	71	19,995	4,793	155,174	1,008,019
DE CAPITALES, S. A.	--	--	--	--	55	--	30,999	31,054
SUMMA, S. A.	41,573	123,279	2,010	7,207	13,730	284	13,389	201,472
SAN MIGUEL, S. A.	--	154,213	930	--	3,201	1,294	64,253	223,891
AGROMERCANTIL, S. A.	--	1,151	119	174	140	142	13,930	15,656
MVA, S. A.	11	65,737	204	224	1,793	204	10,481	78,654
CONSOLIDADA, S. A.	--	394,701	2,704	17	6,723	689	165,532	570,366
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	50,103	--	118	863	1,507	39,157	91,748
CREDICORP, S. A.	--	99,696	922	10,908	4,433	1,228	41,464	157,651
G & T CONTINENTAL, S. A.	55,873	2,279,086	579	--	25,897	5,305	175,917	2,542,657
TOTAL	282,242	6,612,298	15,198	27,523	86,461	31,059	956,288	8,011,069

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 31 de enero de 2015

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.	13,008	402	411	—	10,678	144	859	—	2,140
DE INVERSIÓN, S. A.	1,570	—	84	—	1,025	—	503	—	126
RURAL, S. A.	3,567	139	65	—	2,054	179	452	—	1,086
DE OCCIDENTE, S. A.	4,819	1,468	1,518	—	4,336	40	2,973	19	437
DE CAPITALES, S. A.	83	7	77	—	4	9	9	—	145
SUMMA, S. A.	2,189	170	25	—	1,167	1,110	1,072	—	(965)
SAN MIGUEL, S. A.	1,491	344	134	14	743	208	674	—	358
AGROMERCANTIL, S. A.	85	58	8	2	4	—	17	—	132
MVA, S. A.	1,618	—	15	—	447	299	473	—	414
CONSOLIDADA, S. A.	3,828	2,445	847	—	2,308	476	1,068	—	3,268
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	546	12	5	—	321	195	43	—	4
CREDICORP, S. A.	1,765	97	25	26	724	—	613	—	576
G & T CONTINENTAL, S. A.	19,806	563	1,197	—	16,173	11	1,378	2	4,002
TOTAL	54,375	5,705	4,411	42	39,984	2,671	10,134	21	11,723

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 enero de 2015

Cifras en miles de quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	Índice de Adecuación de Capital
INDUSTRIAL, S. A.	106,879	24,941	81,938	42.85%
DE INVERSIÓN, S. A.	47,386	19,581	27,805	25.22%
RURAL, S. A.	104,151	17,266	86,885	60.42%
DE OCCIDENTE, S. A.	82,376	67,320	15,056	12.24%
DE CAPITALES, S. A.	31,034	649	30,385	478.19%
SUMMA, S. A.	21,797	17,802	3,995	12.34%
SAN MIGUEL, S. A.	66,190	11,417	54,773	57.97%
AGROMERCANTIL, S. A.	13,930	71	13,859	1,954.10%
MVA, S. A.	11,282	6,629	4,653	17.05%
CONSOLIDADA, S. A.	171,336	31,173	140,163	54.96%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	39,157	2,930	36,227	133.66%
CREDICORP, S. A.	43,182	6,376	36,806	67.73%
G & T CONTINENTAL, S. A.	117,838	39,237	78,601	30.03%
TOTAL	856,538	245,392	611,146	35.12%

INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

ACTIVOS CREDITICIOS

Cifras en miles de quetzales

	CLASIFICACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS CONFORME VALUACIÓN REFERIDA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 a/						RESERVAS DE ACTIVOS CREDITICIOS AL 31 DE ENERO DE 2015		INDICADORES FINANCIEROS SOBRE LA CARTERA CREDITICIA		
	A	B	C	D	E	TOTAL DE ACTIVOS CREDITICIOS	DE VALUACIÓN	GENÉRICAS	(CVC) b/	(CCR) c/	
INSTITUCIONES BANCARIAS											
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	1,205,050	42,041	18,251	18,489	276,795	1,560,626	241,407	91,356	83.83%	104.94%	
INMOBILIARIO, S. A.	369,894	49,178	1,348	499	63,081	484,000	49,841	0	92.59%	100.84%	
DE LOS TRABAJADORES	7,672,035	92,996	57,682	3,536	100,705	7,926,954	144,501	31,591	98.59%	174.16%	
INDUSTRIAL, S. A.	36,290,279	479,582	145,635	945,857	292,452	38,153,805	87,810	416,646	99.42%	243.48%	
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	27,353,135	1,035,855	404,145	276,393	407,141	29,476,669	544,087	271,595	99.30%	303.50%	
INTERNACIONAL, S. A.	3,880,031	44,762	61,401	12,815	28,303	4,027,312	24,866	57,261	99.10%	244.67%	
REFORMADOR, S. A.	6,183,828	105,825	23,765	12,330	368,275	6,694,023	49,207	36,530	98.90%	126.45%	
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	37,166	0	0	0	0	37,166	0	311	0.00%	0.00%	
VIVIBANCO, S. A.	7,080	850	0	0	0	7,930	3,144	300	100.00%	0.00%	
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	1,051,782	36,717	44,261	13,759	7,099	1,153,618	24,148	18,259	96.34%	140.64%	
PROMERICA, S. A.	2,693,847	89,907	49,815	19,147	511	2,853,227	25,953	22,175	98.73%	147.43%	
DE ANTIGUA, S. A.	563,994	39,077	70,043	30,809	1,587	705,510	32,937	17,223	92.95%	104.89%	
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	4,120,821	72,356	33,441	19,260	36,794	4,282,672	27,013	72,833	98.19%	132.34%	
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	3,925,561	95,964	131,520	132,641	64,467	4,350,053	166,314	101,307	94.92%	124.83%	
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	13,870,132	676,073	163,280	47,004	183,744	14,940,233	69,484	188,953	98.77%	155.69%	
G&T CONTINENTAL, S. A.	21,791,236	1,409,660	444,835	311,481	359,045	24,316,257	262,394	72,862	98.68%	109.02%	
DE CREDITO, S. A.	24,315	2,226	2,381	5,148	482,273	482,273	8,682	2,252	97.75%	114.65%	
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	828,821	28,189	50,946	28,488	11,996	948,440	44,465	22,535	92.65%	107.59%	
TOTAL	132,292,895	4,323,247	1,702,594	1,874,889	2,207,143	142,400,768	1,806,253	1,423,989			
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS											
INDUSTRIAL, S. A.	27,531	0	0	0	0	27,531	0	787	100.00%	0.00%	
DE INVERSION, S. A.	92,623	872	50	4,373	0	97,918	36	4,845	95.43%	111.83%	
RURAL, S. A.	94,939	6,307	5,992	2,065	6,943	116,246	2,358	6,976	93.71%	201.57%	
DE OCCIDENTE, S. A.	459,680	236	12,307	0	3,376	475,589	153	6,130	99.20%	173.93%	
DE CAPITAL, S. A.	1,360	0	0	0	0	1,360	0	35	100.00%	0.00%	
SUMMA, S. A.	128,440	4,371	1,715	815	1,058	136,399	5,161	752	95.13%	100.40%	
SAN MIGUEL, S. A.	89,251	15,579	2,371	0	2,146	109,347	204	5,777	94.72%	132.23%	
AGROMERCANTIL, S. A.	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%	
MVA, S. A.	61,501	0	0	0	0	61,501	803	801	95.83%	0.00%	
CONSOLIDADA, S. A.	243,533	4,544	1,369	71	345	249,862	191	5,804	99.11%	233.86%	
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	4,648	40	0	0	6,932	11,620	8,660	0	39.68%	106.35%	
CREDICORP, S. A.	65,504	829	108	65	440	66,946	2	1,718	97.88%	119.30%	
G & T CONTINENTAL, S. A.	91,843	723	2,529	2,756	5,548	103,399	7,114	12,427	93.20%	258.64%	
TOTAL	1,360,853	33,501	26,441	10,145	26,788	1,457,728	24,682	46,052			

a/ Fuente: Saltos de Cartera Forma E83 y Valuación de Cartera, reportados al 31 de diciembre de 2014.
b/ (CVC) Cartera Vigente en relación a Cartera Bruta. Fuente: Información contable enviada por las entidades al 31 de enero de 2015.
c/ (CCR) Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo, correspondiente a la relación de las reservas de valuación constituidas al 31 de enero de 2015, respecto al saldo de la cartera contaminada al 31 de diciembre de 2014, conforme lo establecido en los artículos 38 y 38 bis del Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito. Fuente: Información contable enviada por las entidades al 31 de enero de 2015.

Nota: De conformidad con el artículo 28 del Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, Resolución JM-93-2005 de la Junta Monetaria y sus modificaciones, todos los activos crediticios se clasifican en alguna de las cinco categorías siguientes, de menor a mayor riesgo:

- Categoría A. De riesgo normal.
- Categoría B. De riesgo superior al normal.
- Categoría C. Con pérdidas esperadas.
- Categoría D. Con pérdidas significativas esperadas.
- Categoría E. De alto riesgo de irrecuperabilidad.

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

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de enero de 2015

Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	965,911	4,521,809	2,622,259	2,030	164,417	3,439	96,569	8,376,434
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	89,004	334,516	842,834	22,632	23	37	9,241	1,298,287
MERCOW BANK LTD.	446,205	1,161,628	2,965,356	24,465	162	7,960	45,001	4,650,777
BAC BANK INC.	624,932	438,984	1,265,600	4,875	214	528	13,564	2,348,697
GTC BANK INC.	350,675	1,685,225	5,693,910	19,013	3,063	2,426	33,669	7,787,981
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	293,994	473,253	665,453	6,886	571	1,500	15,870	1,457,527
TOTAL	2,770,721	8,615,415	14,055,412	79,901	168,450	15,890	213,914	25,919,703

PASIVO Y CAPITAL

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 4/	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	7,700,399	--	--	1,115	808	54,640	619,472	8,376,434
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	837,832	245,795	--	504	53	19,120	194,983	1,298,287
MERCOW BANK LTD.	3,975,024	--	--	3,742	--	70,694	601,317	4,650,777
BAC BANK INC.	2,033,504	--	--	2,088	--	95,986	217,119	2,348,697
GTC BANK INC.	6,857,823	--	--	4,106	--	121,754	804,298	7,787,981
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	1,115,487	--	--	--	539	18,003	323,498	1,457,527
TOTAL	22,520,069	245,795	--	11,555	1,400	380,197	2,760,687	25,919,703

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 31 de enero de 2015

Cifras en miles de quetzales

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	38,702	365	44	--	24,963	1,534	4,359	--	8,255
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	7,418	15	--	--	4,259	374	1,598	7	1,195
MERCOM BANK LTD.	21,825	118	31	572	13,299	1,096	1,369	11	6,771
BAC BANK INC.	9,231	76	--	--	5,744	894	937	--	1,732
GTC BANK INC.	42,962	1	--	--	23,899	1,763	5,306	--	11,995
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	6,930	11	--	--	3,609	2,506	330	--	496
TOTAL	127,068	586	75	572	75,773	8,167	13,899	18	30,444

1/ Incluye: Ganancia por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y ganancias cambiarias en moneda extranjera, productos por inversiones en acciones, por promoción de empresas y de ejercicios anteriores.

2/ Incluye: Pérdida por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y pérdidas cambiarias en moneda extranjera, cuentas incobrables y de dudosa recuperación, gastos por promoción de empresas y de ejercicios anteriores e Impuesto Sobre la Renta.

3/ Incluye: Gastos por servicios.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE

POSICIÓN DE RESERVA DE LIQUEZ Y PATRIMONIAL

Al 31 de enero de 2015

Cifras en miles

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	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	630,564	146,978	483,586	654,641	400,310	254,331	16.39%
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	39,176	16,079	23,097	203,863	136,443	67,420	14.94%
MERCOM BANK LTD.	201,096	76,271	124,825	610,716	377,904	232,812	16.18%
BAC BANK INC.	101,445	38,477	62,968	249,626	156,878	92,748	15.92%
GTC BANK INC.	239,658	132,254	107,404	840,192	707,089	133,103	11.89%
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	75,192	22,094	53,098	306,884	102,023	204,861	30.08%
TOTAL	1,287,131	432,153	854,978	2,865,922	1,880,647	985,275	15.26%

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

ACTIVOS CREDITICIOS

Cifras en miles de quetzales

	CLASIFICACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS CONFORME VALUACIÓN REFERIDA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 a/					TOTAL DE ACTIVOS CREDITICIOS	RESERVAS DE ACTIVOS CREDITICIOS REGISTRADAS AL 31 DE ENERO DE 2015		INDICADORES FINANCIEROS SOBRE CALIDAD DE CARTERA CREDITICIA	
	A	B	C	D	E		DE VALUACIÓN	GENERICAS	(CVO) b/	(CCR) c/
ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-										
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	2,402,747	97,238	2,670	89,367	65,511	2,657,533	1,041	35,168	99.39%	195.89%
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	766,855	7,647	64,149	287	408	839,346	2,076	8,879	99.32%	1421.32%
MERCOR BANK LTD.	2,627,540	205,844	37,554	52,656	50,217	2,973,811	10,089	39,981	99.13%	197.27%
BAC BANK INC.	1,317,565	9,520	7,260	5,165	6,775	1,346,285	1,026	32,507	97.68%	119.22%
GTC BANK INC.	5,526,467	42,944	17,764	99,275	36,219	5,722,669	36,274	35,894	99.42%	196.67%
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	662,878	8,165	8,518	2,265	78,209	760,035	27,160	12,880	95.98%	158.63%
TOTAL	13,304,052	371,358	137,915	249,015	237,339	14,299,679	77,666	165,309		
TARJETAS DE CRÉDITO										
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	83,946	719	343	175	1,413	86,596	1,605	418	97.54%	100.92%
CONTECNICA, S. A.	1,411,785	34,465	28,089	14,606	289	1,489,234	11,125	45,561	97.40%	145.53%
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	2,235,793	39,805	56,445	38,556	0	2,370,599	32,578	91,888	97.10%	189.59%
G&T CONTICREDIT, S. A.	347,796	12,369	8,176	1,534	102	369,977	3,102	6,430	98.82%	305.31%
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA	285,363	7,651	13,067	9,602	340	316,023	8,143	8,198	94.79%	108.53%
TOTAL	4,364,683	95,009	106,120	64,473	2,144	4,632,429	56,553	152,495		
OTRAS INSTITUCIONES										
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	60,157	538	2,103	0	789	63,587	1,145	3,154	98.16%	129.56%
INTERCONSUMO, S. A.	119,381	4,758	10,213	1,760	0	136,112	3,256	2,742	97.71%	213.78%
CITIVALORES, S. A.	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%
TOTAL	179,538	5,296	12,316	1,760	789	199,699	4,401	5,896		

a/ Fuente: Saldos de Cartera Forma E83 y Valuación de Cartera, reportados al 31 de diciembre de 2014.
b/ (CVC) Cartera Vigente en relación a Cartera Bruta. Fuente: Información contable enviada por las entidades al 31 de enero de 2015.
c/ (CCR) Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo, correspondiente a la relación de las reservas de valuación constituidas al 31 de enero de 2015, respecto al saldo de la cartera contaminada al 31 de diciembre de 2014, conforme lo establecido en los artículos 38 y 38 bis del Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito. Fuente: Información contable enviada por las entidades al 31 de enero de 2015.

Nota: De conformidad con el artículo 28 del Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, Resolución JM-95-2005 de la Junta Monetaria y sus modificaciones, todos los activos crediticios se clasifican en alguna de las cinco categorías siguientes, de menor a mayor riesgo:
Categoría A. De riesgo normal.
Categoría B. De riesgo superior al normal.
Categoría C. Con pérdidas esperadas.
Categoría D. Con pérdidas significativas esperadas.
Categoría E. De alto riesgo de irrecuperabilidad.
Tales categorías se determinan de conformidad con lo establecido en los artículos del 30 al 32 del citado reglamento.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA NACIONAL
INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS
Al 31 de enero de 2015

[illegible]

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION)									
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS			PAGARES FINANCIEROS			OTRAS OBLIGACIONES			
	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	
INDUSTRIAL S.A.	7.64	18.00	12.98													
DEVINSON S.A.	5.00	20.75	10.17	9.45	15.28	11.00							0.25	7.72	5.95	6.21
RURAL S.A.	8.00	15.00	10.04	11.04	9.00	13.00	10.72						0.00	7.50	4.70	6.22
DE OCCIDENTE S.A.	7.00	14.00	9.69	8.00	11.00	8.83							3.50	8.75	4.23	5.84
DE CAPIALES S.A.	8.00	8.00	8.00										1.25	8.50	7.41	6.95
SUMMA S.A.	10.00	18.00	14.00	12.93												
SAN MIGUEL S.A.	5.50	16.00	9.17	10.73									4.75	9.50	7.33	7.92
AGROMERCANTIL S.A.													2.00	7.75	7.24	6.97
IVA S.A.	11.25	24.00	17.98	16.53									0.25	6.00	4.72	4.30
CONSOLIDADA S.A.	9.00	16.00	12.00										5.50	10.70	8.25	8.21
DE LOS TRABAJADORES, S.A.	26.00	26.00	26.00	13.15	12.00	18.01							0.25	13.60	6.25	7.50
DE CREDDOR S.A.	18.93	15.18	15.18										6.00	9.75	9.28	7.97
DE CREDDOR S.A.	25.04	25.04	25.04										3.10	9.00	7.30	7.46
DE CREDDOR S.A.	10.00	10.00	10.00										0.10	10.00	9.21	7.13

Las tasas de interés aplicadas a depósitos corresponden a operaciones con el público. La tasa modal se refiere a la tasa nominal de interés aplicada al mayor número de cuentas. La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones activas del sistema bancario es del 16.81%. La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 4.59%.

TASAS DE INTERÉS

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Al 31 de enero de 2015

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS											
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			DEPOSITOS MONETARIOS				DEPOSITOS DE AHORRO				DEPOSITOS A PLAZO			
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	6.00	6.00	7.99	8.92	8.09	0.00	2.00	0.00	0.00	0.00	2.00	0.00	0.00	1.50	5.00	4.12	
INMOBILIARIO S.A.	7.00	10.25	8.79	8.31	8.50	8.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.50	4.10	3.26	3.79
DE LOS TRABAJADORES	4.00	12.40	9.64	7.85	8.50	8.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.31	3.71
INDUSTRIAL S.A.	2.18	10.60	7.91	5.65	4.00	9.00	0.00	6.00	0.00	0.00	0.00	3.75	0.00	0.00	0.00	5.50	1.84	3.53
DE DESARROLLO RURAL S.A.	3.00	10.00	7.16	6.68	4.00	9.00	0.00	4.50	0.00	0.00	0.00	2.00	0.00	0.00	1.18	5.00	1.85	3.54
INTERNACIONAL S.A.	3.75	11.00	7.20	6.10	3.90	8.00	0.00	3.50	0.00	0.00	0.00	3.50	0.00	0.00	1.53	4.35	3.31	3.49
REFORMADOR S.A.	3.70	13.50	7.03	5.89	5.75	10.00	0.00	1.00	0.21	0.65	0.00	5.98	0.19	0.22	1.50	4.90	2.29	3.47
CITIBANK N.A. SUCURSAL GUATEMALA	8.50	9.50	9.06	9.24	7.00	7.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.25	0.00	0.00	2.00	2.50	2.33	
FINANCIERA GUATEMALA S.A.	5.75	12.25	7.00	7.23	7.00	7.00	0.00	4.15	0.00	0.93	0.00	4.25	0.00	0.00	1.80	5.50	4.66	4.40
PRIMERIA S.A.	4.00	18.00	7.94	7.63	7.00	9.00	0.00	5.00	0.00	1.82	0.00	5.00	0.00	0.00	2.15	7.85	3.63	4.38
DE ANTIGUA S.A.	3.50	9.50	7.58	6.30	6.25	7.75	0.00	1.00	0.00	0.55	0.00	1.00	0.00	0.00	2.25	3.10	2.73	2.76
CITIBANK DE GUATEMALA S.A.	2.10	13.25	6.99	5.63	6.00	6.68	0.00	0.75	0.00	0.00	0.00	2.50	0.00	0.00	1.75	4.25	2.79	3.39
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA S.A.	4.45	15.00	6.88	6.01	10.00	10.75	0.00	4.00	0.00	1.13	0.00	2.75	0.00	0.00	0.05	0.55	0.27	0.33
GAT CONTINENTAL S.A.	3.00	16.00	8.11	6.27	10.00	10.75	0.00	1.54	1.54	1.54	2.63	2.63	2.63	2.63	1.50	7.25	2.76	4.28
DE CREDITO S.A.	6.00	16.00	11.88	11.24	10.00	18.00	0.00	3.00	0.14	0.34	0.00	6.50	0.19	0.72	0.12	4.75	3.27	3.60
ATECA DE GUATEMALA S.A.							0.00	2.00	0.23	0.59						8.50	4.29	5.62

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION											
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS				PAGARES FINANCIEROS				OTRAS OBLIGACIONES			
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA
INDUSTRIAL S.A.	7.25	9.00	8.50	7.57	7.99	9.16					0.25	4.89	3.36	3.55				
DE INVERSION S.A.	5.55	16.20	9.02	9.83	8.71	8.83					1.50	5.00	2.27	4.28				
RURAL S.A.	6.75	7.75	7.17	7.09	7.00	7.86					1.25	5.00	2.50	3.11				
DE OCCIDENTE S.A.	5.50	11.00	7.59	7.39	7.00	9.00					1.50	5.83	4.68	4.95				
DE CAPITALES S.A.	6.00	15.28	11.75	11.51							2.75	6.87	6.23	5.74				
SUMMA S.A.	6.00	9.50	7.90	7.45							1.00	4.10	3.77	3.59				
SAN MIGUEL S.A.																		
AGROMERCANTIL S.A.																		
MVA S.A.																		
CONSOLIDADA S.A.	5.50	9.50	7.03	7.62							0.25	5.75	3.07	3.26				
DE LOS TRABAJADORES S.A.	10.00	10.00	10.00	10.00	12.00	12.00					3.50	5.00	5.00	4.81				
CREDICORP S.A.	8.27	13.00	12.86	12.19							3.50	4.90	4.27	4.41				
G & T CONTINENTAL S.A.	4.00	10.00	9.25	5.72							0.10	5.50	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 promedio ponderada de las operaciones activas del sistema bancario es del 6.37%.
La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 2.66%.

TASAS DE INTERÉS

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE Al 31 de enero de 2015

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	OPERACIONES ACTIVAS								OPERACIONES PASIVAS															
	PRÉSTAMOS				DESCUENTOS				DEPÓSITOS MONETARIOS				DEPÓSITOS DE AHORRO				DEPÓSITOS A PLAZO				BONOS BANCARIOS			
	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	3.00	10.00	6.93	6.60					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.00	0.25	0.40	0.00	7.50	4.23	4.27				
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	4.00	13.00	7.55	7.24	6.60	8.00	7.68	7.43					0.00	0.70	0.70	0.64	1.10	5.75	4.84	4.90				
MERCOM BANK LTD.	3.00	18.00	6.81	6.61	6.00	6.00	6.00	6.00	0.00	2.25	1.80	2.05	0.00	3.00	1.46	2.44	2.00	6.50	3.64	4.36				
BAC BANK INC.	4.00	9.00	7.30	6.73					0.00	1.75	0.01	0.73	0.00	2.50	2.29	2.41	1.75	5.10	4.56	4.50				
GTC BANK INC.	3.48	15.00	7.28	6.67	5.50	7.50	6.03	6.12	0.00	3.25	0.20	0.92	0.00	6.25	0.75	2.28	1.25	7.00	4.25	4.47				
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	1.48	14.50	7.83	6.63					0.51	0.51	0.51	0.51	1.02	2.04	1.68	1.96	1.00	5.00	4.22	4.06				

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 6.67%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de las entidades fuera de plaza es del 3.83%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA NACIONAL OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS Al 31 de enero de 2015

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS																OPERACIONES PASIVAS							
	PRÉSTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				FACTORAJE				BONOS				PAGARÉS			
	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
TARJETAS DE CRÉDITO																								
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					9.00	57.00	57.00	37.22													7.75	7.90	7.75	7.87
CONTÉCNICA, S. A.					12.00	62.40	59.21	52.29													5.00	6.50	6.50	6.22
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																								
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					6.00	54.00	54.00	47.74													4.75	8.50	8.18	7.69
G&T CONTICREDIT, S. A.					1.20	69.64	60.00	56.50													2.50	7.60	7.60	7.27
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					33.00	60.00	53.00	49.39																
OTRAS																								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									10.04	23.49	13.89	12.98	12.00	19.00	12.73	13.20								
INTERCONSUMO, S. A.	11.11	76.83	45.90	45.44																				
CITIVALORES, S. A.																								

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

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones activas del sistema de tarjetas de crédito es del 49.88%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 7.39%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS Al 31 de enero de 2015

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS																OPERACIONES PASIVAS							
	PRÉSTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				FACTORAJE				BONOS				PAGARÉS			
	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
TARJETAS DE CRÉDITO																								
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					7.00	42.00	42.00	28.69													6.50	7.00	6.78	6.61
CONTÉCNICA, S. A.					18.00	30.00	30.00	27.64																
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																								
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					12.00	39.24	35.98	34.89													0.75	0.75	0.75	0.75
G&T CONTICREDIT, S. A.					18.00	33.00	30.00	28.55													3.25	3.75	3.67	3.75
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					12.00	49.32	42.00	33.32																
OTRAS																								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									8.90	22.90	10.83	10.64												
INTERCONSUMO, S. A.																								
CITIVALORES, S. A.																								

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

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones activas del sistema de tarjetas de crédito es del 31.46%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 1.88%.

TASAS DE INTERÉS

TASA DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA DE CARTERA DE CRÉDITOS INSTITUCIONES BANCARIAS Al 31 de enero de 2015

MONEDA NACIONAL

INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio			
	Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA				
INMOBILIARIO, S. A.	9.40	10.82	16.39	23.08
DE LOS TRABAJADORES	11.32	12.65	32.05	19.66
INDUSTRIAL, S. A.	9.13	16.16	25.06	12.72
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	7.55	9.60	16.07	21.75
INTERNACIONAL, S. A.	8.38	12.66	16.66	16.96
REFORMADOR, S. A.	8.28	10.89	31.00	10.32
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	7.41	9.48	16.58	18.77
VIVIBANCO, S. A.				
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	10.53	11.83	8.89	12.19
PROMERICA, S. A.	11.47	13.60	42.75	12.17
DE ANTIGUA, S. A.		24.95	39.70	13.25
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	6.84	8.18	24.78	37.34
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	8.72	11.28	45.79	8.64
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	7.40	10.00	34.07	15.60
G&T CONTINENTAL, S. A.	7.66	13.06	15.20	10.93
DE CRÉDITO, S. A.	12.73	12.37	23.78	23.41
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.		16.00	80.49	23.00
SISTEMA BANCARIO	7.76	11.90	26.11	20.276
				20.14
				10.71

MONEDA EXTRANJERA

INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio			
	Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA				
INMOBILIARIO, S. A.	8.37	8.05	6.00	
DE LOS TRABAJADORES	8.34	8.67	17.42	9.00
INDUSTRIAL, S. A.	7.46	8.27	14.62	9.09
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	5.51	7.23	9.81	14.43
INTERNACIONAL, S. A.	5.99	7.70	14.84	13.33
REFORMADOR, S. A.	5.82	7.46	16.00	7.45
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	5.75	7.63	12.81	7.88
VIVIBANCO, S. A.				
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	7.06	7.77	20.43	9.24
PROMERICA, S. A.	7.39	8.22	26.02	7.84
DE ANTIGUA, S. A.			35.47	7.59
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	5.27	7.08	17.30	
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	5.18	6.98	32.43	7.25
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	5.90	8.98	30.99	13.25
G&T CONTINENTAL, S. A.	6.18	7.84	8.13	8.85
DE CRÉDITO, S. A.	10.76	12.37	17.33	3.93
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.				8.15
SISTEMA BANCARIO	5.77	7.87	20.24	13.67
				7.65

TASA DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA DE CARTERA DE CRÉDITOS INSTITUCIONES BANCARIAS

Al 31 de enero de 2015

MONEDA NACIONAL

MONTO DEL CRÉDITO EN Q	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	50.83	17.72	25.68	22.07	20.16	22.15	32.80	26.54	33.39	21.14
DE MÁS DE 5,000 HASTA 25,000	34.60	18.85	26.50	21.36	25.94	17.71	23.78	24.36	27.42	23.20
DE MÁS DE 25,000 HASTA 50,000	24.83	18.24	12.76	19.94	20.88	15.20	22.08	17.09	21.74	20.27
DE MÁS DE 50,000 HASTA 100,000	21.96	17.00	17.39	16.35	13.51	14.91	18.56	13.26	14.92	16.83
DE MÁS DE 100,000 HASTA 500,000	16.25	15.23	10.65	12.92	11.82	13.39	14.41	12.12	11.38	12.26
DE MÁS DE 500,000 HASTA 1,000,000	9.48	12.42	10.58	10.65	10.22	11.22	11.50	11.10	9.83	10.47
DE MÁS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	9.24	10.91	9.95	9.31	10.59	10.10	9.73	8.92	9.15	9.23
DE MÁS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	8.31	8.93	7.62	7.62	11.87	9.58	8.54	7.49	8.34	8.60
DE MÁS DE 10,000,000	7.71	7.60	7.20	7.07	7.34	7.52	7.34	9.21	7.40	8.40
SISTEMA BANCARIO	23.45	12.76	8.12	8.01	7.54	10.03	10.85	11.89	8.06	9.40

MONEDA EXTRANJERA

MONTO DEL CRÉDITO EN US\$	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	34.14	48.00		23.69	44.18	28.20	28.28	33.30	32.50	28.47
DE MÁS DE 5,000 HASTA 25,000	33.64	33.93		15.03	24.00	10.73	16.33	30.76	28.36	25.42
DE MÁS DE 25,000 HASTA 50,000	31.97	28.43		12.40	21.69	14.81	11.76	15.90	23.92	11.90
DE MÁS DE 50,000 HASTA 100,000	28.76	7.04		9.35	8.48	9.57	10.13	17.46	20.19	15.41
DE MÁS DE 100,000 HASTA 500,000	10.95	7.20	7.20	7.66	7.68	7.60	7.88	6.71	8.63	8.86
DE MÁS DE 500,000 HASTA 1,000,000	7.78	7.46	7.50	6.88	6.15	7.77	7.25	7.65	7.58	7.89
DE MÁS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	7.45	6.89	7.49	6.46	6.57	7.50	6.73	7.68	6.90	6.99
DE MÁS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	7.55	5.75	6.50	5.70	5.83	7.07	5.80	6.72	6.50	7.11
DE MÁS DE 10,000,000	6.23	5.78	6.08	5.41	5.79	6.06	5.58	6.00	5.85	5.27
SISTEMA BANCARIO	11.00	5.88	6.63	5.51	5.80	6.33	6.07	6.38	6.00	5.64

Actividad Económica

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

MULTAS

MULTAS IMPUESTAS A ENTIDADES SUJETAS A LA VIGILANCIA E INSPECCIÓN DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, QUE DEBEN SER PUBLICADAS EN FEBRERO DE 2015

NOMBRE DE LA ENTIDAD	FECHA EN QUE SE IMPUSO	MOTIVO	MONTO
Banco de los Trabajadores	30/12/2014	Infracción al numeral 1 de la Resolución JM-126-2006, modificado por la Resolución JM-55-2010, ambas de la Junta Monetaria, por no reportar en el Sistema Privado Institucional de Divisas (SPID) operaciones de compra y de venta de divisas iguales o mayores a US\$20.0 miles, que no se ajustan a las excepciones señaladas en el referido numeral.	US\$1,300.00
Banco de América Central, S. A.	30/12/2014	Infracción al numeral 1 de la Resolución JM-126-2006, modificado por la Resolución JM-55-2010, ambas de Junta Monetaria, por reportar en el Sistema Privado Institucional de Divisas -SPID- una operación en la que no existió intercambio de medios de pago expresados en dólares de los Estados Unidos de América, por moneda nacional.	US\$1,300.00

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



GRUPOS FINANCIEROS

La Superintendencia de Bancos de Guatemala informa al público que los grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, que a enero de 2015 se encuentran bajo su vigilancia e inspección, son los siguientes:

1. GRUPO FINANCIERO CORPORACIÓN BI

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

2. GRUPO FINANCIERO DE OCCIDENTE

Financiera de Occidente, S. A. *
Seguros de Occidente, S. A.
Fianzas de Occidente, S. A.
Asesores Bursátiles de Occidente, S. A.
Occidente International Corporation
Tarjetas de Crédito de Occidente, S. A.

3. GRUPO FINANCIERO AGROMERCANTIL

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

4. GRUPO FINANCIERO CITIBANK DE GUATEMALA (1)

Banco Citibank de Guatemala, S. A. *
Citivalores, S. A.
Citinversiones, S. A.
Cititarjetas de Guatemala, Limitada

5. GRUPO FINANCIERO BAC-CREDOMATIC

Banco de América Central, S. A. *
Banco Reformador, 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

Primer Banco de Ahorro y Préstamo para la Vivienda Familiar, S. A. (VIVIBANCO)* (2)
Corporación de Fianzas, Confianza, S. A.

* Empresa Responsable del Grupo Financiero.

(1) En Resolución JM-1-2015 del 7 de enero de 2015, Junta Monetaria resolvió respecto a Citibank Central America (Nassau) Limited: a) Autorizar el cese de sus operaciones en Guatemala; b) Autorizar su separación del Grupo Financiero Citibank de Guatemala; y, c) Revocar su autorización de funcionamiento.

(2) En proceso de cambio de objeto para operar como banco privado nacional y de denominación social a VIVIBANCO, S. A., conforme autorización de Junta Monetaria contenida en Resolución JM-12-2015 del 4 de febrero de 2015.

INSTITUCIONES SUPERVISADAS

La Superintendencia de Bancos de Guatemala informa al público que las instituciones que se encuentran bajo su vigilancia e inspección, a enero de 2015, son las siguientes:

INSTITUCIONES BANCARIAS

1. El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
2. Banco Inmobiliario, S. A.
3. Banco de los Trabajadores
4. Banco Industrial, S. A.
5. Banco de Desarrollo Rural, S. A.
6. Banco Internacional, S. A.
7. Banco Reformador, S. A.
8. Citibank, N.A., Sucursal Guatemala
9. Primer Banco de Ahorro y Préstamo para la Vivienda Familiar, S. A. (VIVIBANCO) (1)
10. Banco Ficohsa Guatemala, S. A.
11. Banco Promerica, S. A.
12. Banco de Antigua, S. A.
13. Banco de América Central, S. A.
14. Banco Citibank de Guatemala, S. A.
15. Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.
16. Banco G&T Continental, S. A.
17. Banco de Crédito, S. A.
18. Banco Azteca de Guatemala, S. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS

1. Corporación Financiera Nacional
2. Financiera Industrial, S. A.
3. Financiera de Inversión, S. A.
4. Financiera Rural, S. A.
5. Financiera de Occidente, S. A.
6. Financiera de Capitales, S. A.
7. Financiera Summa, S. A.
8. Financiera San Miguel, S. A.
9. Financiera Agromercantil, S. A.
10. Financiera MVA, S. A.
11. Financiera Consolidada, S. A.
12. Financiera de los Trabajadores, S. A.
13. Financiera Credicorp, S. A.
14. Financiera G & T Continental, S. A.

COMPAÑÍAS ALMACENADORAS

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

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

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

CASAS DE CAMBIO

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

ENTIDADES FUERA DE PLAZA (OFF SHORE) (3)

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

CASAS DE BOLSA

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

TARJETAS DE CRÉDITO

1. Contécnica, S. A.
2. Tarjetas de Crédito de Occidente, S. A.
3. Tarjeta Agromercantil, S. A.
4. Credomatic de Guatemala, S. A.
5. G&T Conticredit, S. A.
6. Cititarjetas de Guatemala, Limitada

OTRAS INSTITUCIONES

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

(1) En proceso de cambio de objeto para operar como banco privado nacional y de denominación social a VIVIBANCO, S. A., conforme autorización de Junta Monetaria contenida en Resolución JM-12-2015 del 4 de febrero de 2015.

(2) Se encuentra en proceso de liquidación voluntaria.

(3) En Resolución JM-1-2015 del 7 de enero de 2015, Junta Monetaria resolvió respecto a Citibank Central America (Nassau) Limited: a) Autorizar el cese de sus operaciones en Guatemala; b) Autorizar su separación del Grupo Financiero Citibank de Guatemala; y, c) Revocar su autorización de funcionamiento.

¿CÓMO FUNCIONA EL PROCESO DE COMBATE DEL

LAVADO DE DINERO U OTROS ACTIVOS?

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 sospechosas, por no tener un fundamento económico o legal evidente.



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

El **Organismo Judicial** emite sentencia, al concluir los procesos anteriores.

La **IVE** analiza las transacciones sospechosas y de encontrar indicios del delito de lavado de dinero, presenta la denuncia ante el Ministerio Público.

Combatir el lavado de dinero u otros activos es un esfuerzo de país.

¡Juntos trabajamos por una Guatemala mejor!

www.sib.gob.gt



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