

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

Año 22 Nro. 249

Información
referida a **ENERO**
publicada en febrero 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:



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

Observaciones:

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

Las personas que hayan realizado inversiones en instituciones financieras legalmente autorizadas para operar en el país, sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos y que tengan dudas sobre las mismas, pueden comunicarse a los PBX: 2429-5000 y 2204-5300 extensión: 1+2500; enviar correo electrónico a la dirección gestionestudios@sib.gob.gt, 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

ÍNDICE

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

La presente publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el artículo 3, inciso n), de la Ley de Supervisión Financiera, Decreto Número 18-2002 del Congreso de la República y el Acuerdo 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.

Esta publicación es gratuita y queda prohibida su venta.

INSTITUCIONES SUPERVISADAS

La Superintendencia de Bancos informa al público que las instituciones que se encuentran bajo su vigilancia e inspección, al 31 de enero 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.

EN SUSPENSIÓN DE OPERACIONES

Banco de Crédito, S. A. (1)

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.
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 resolución JM-110-2019 del 6 de diciembre de 2019, la Junta Monetaria resolvió suspender las operaciones de Banco de Crédito, Sociedad Anónima.
- (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 enero 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.

INSTITUCIONES BANCARIAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de enero de 2020

Cifras en miles de Quetzales

ACTIVO NETO

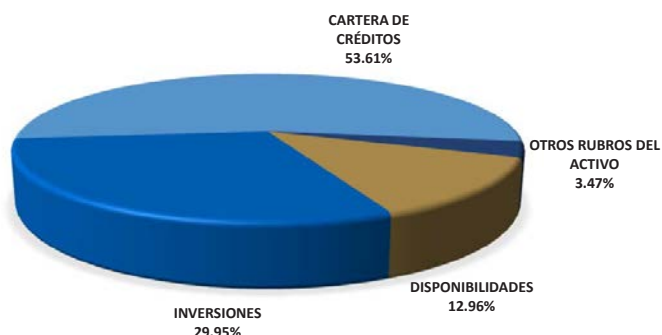
INSTITUCIONES BANCARIAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS	TOTAL DE ACTIVO
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	216,294	1,949,581	1,256,262	67,162	282,934	33,788	176,535	3,982,556
INMOBILIARIO, S. A.	220,527	440,307	911,076	11,847	65,672	12,937	18,155	1,680,521
DE LOS TRABAJADORES	3,148,572	8,583,802	14,026,003	33,987	191,779	176,017	394,275	26,554,435
INDUSTRIAL, S. A.	11,415,492	30,247,898	52,181,921	392,766	1,466,360	857,420	841,834	97,403,691
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	9,756,128	29,638,990	32,839,408	496,971	505,850	839,900	838,018	74,915,265
INTERNACIONAL, S. A.	1,373,392	1,462,704	6,591,742	29,739	85,421	60,278	82,870	9,686,146
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,108,678	1,253,119	10,121	--	8,193	15,086	41,821	2,437,018
VIVIBANCO, S. A.	126,174	249,386	324,757	16,506	21,264	2,145	12,313	752,545
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	431,803	361,618	1,535,463	3,353	84,487	40,678	22,401	2,479,803
PROMERICA, S. A.	1,994,615	2,209,132	9,863,977	58,047	432,153	146,452	189,218	14,893,594
DE ANTIGUA, S. A.	172,793	94,000	984,797	--	2,723	83,858	47,419	1,385,590
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	4,248,221	3,064,197	21,903,189	55,032	177,848	163,010	202,742	29,814,239
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	3,614,243	3,100,463	21,984,926	184,488	211,831	135,226	135,859	29,367,036
G&T CONTINENTAL, S. A.	7,269,591	21,582,090	21,856,704	250,124	627,808	208,097	442,965	52,237,379
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	228,340	390,016	1,080,516	--	50,959	9,015	58,370	1,817,216
INV, S. A.	104,459	328,836	507,981	424	20,650	1,505	30,772	994,627
TOTAL	45,429,322	104,956,139	187,858,843	1,600,446	4,235,932	2,785,412	3,535,567	350,401,661

PASIVO Y CAPITAL

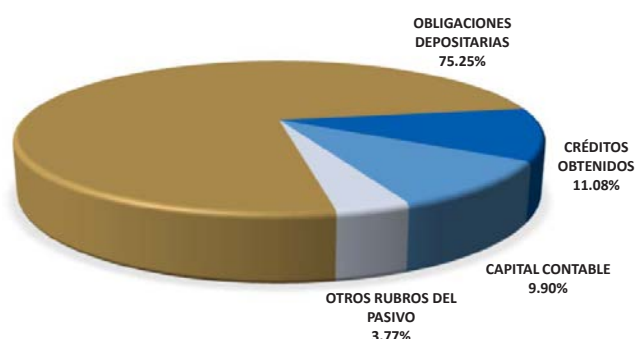
INSTITUCIONES BANCARIAS	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	2,999,301	--	1,280	48,021	4,130	733,524	37,186	159,114	3,982,556
INMOBILIARIO, S. A.	1,333,047	--	--	1,359	3,416	31,924	6,713	304,062	1,680,521
DE LOS TRABAJADORES	20,754,800	1,149,602	--	79,471	113,731	767,344	305,266	3,384,221	26,554,435
INDUSTRIAL, S. A.	67,234,491	18,589,916	65,800	35,383	87,083	2,535,713	157,890	8,697,415	97,403,691
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	61,186,974	3,532,031	--	602,565	73,304	1,364,895	453,571	7,701,925	74,915,265
INTERNACIONAL, S. A.	7,848,643	646,842	400	45,289	30,916	139,976	27,336	946,744	9,686,146
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,717,150	268,240	--	40,328	42	64,549	--	346,709	2,437,018
VIVIBANCO, S. A.	552,515	9,402	--	2,943	2,323	14,942	13,057	157,363	752,545
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	2,030,522	58,219	35,050	17,688	4,707	59,239	3,691	270,687	2,479,803
PROMERICA, S. A.	11,957,307	605,603	--	32,174	37,276	681,456	71,019	1,508,759	14,893,594
DE ANTIGUA, S. A.	1,093,137	--	--	15,323	--	51,096	26,452	199,582	1,385,590
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	23,861,120	2,040,563	--	46,203	36,085	658,802	132,879	3,038,587	29,814,239
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	20,231,429	5,675,199	6,306	130,338	92,209	599,002	76,251	2,556,302	29,367,036
G&T CONTINENTAL, S. A.	39,572,363	6,233,855	--	30,085	60,793	1,534,536	105,825	4,699,922	52,237,379
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	986,905	--	--	73,515	39,853	86,713	19,768	610,462	1,817,216
INV, S. A.	312,426	--	545,538	1,397	502	6,865	3,390	124,509	994,627
TOTAL	263,672,130	38,809,472	654,374	1,202,082	586,370	9,330,576	1,440,294	34,706,363	350,401,661

* 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

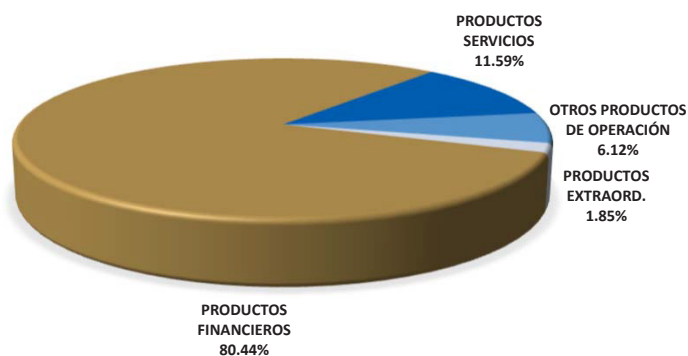
Del 1 de enero al 31 de enero de 2020

Cifras en miles de Quetzales

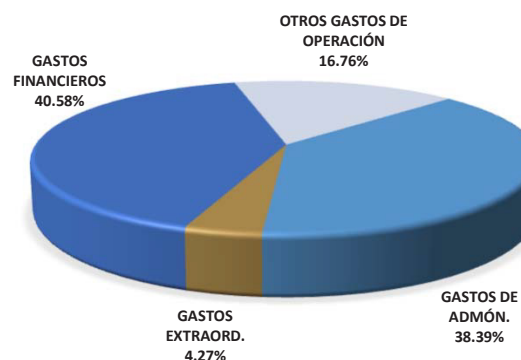
INSTITUCIONES BANCARIAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PRODUCTOS DE OPERACIÓN	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GASTOS DE OPERACIÓN	GASTOS DE ADMÓN.	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA INMOBILIARIO, S. A.	19,287	109,298	2,426	5,975	9,057	2,306	25,605	96,609	3,409
DE LOS TRABAJADORES INDUSTRIAL, S. A.	10,939	773	298	--	4,232	862	6,040	20	856
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	297,811	2,554	1,273	6,248	126,241	30,519	87,299	81	63,746
INTERNACIONAL, S. A.	478,939	32,705	87,005	6,024	272,961	21,182	167,707	109	142,714
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	526,487	76,834	15,032	2,761	197,605	110,690	227,559	8,904	76,356
VIVIBANCO, S. A.	60,482	6,218	4,053	48	29,497	3,520	25,327	121	12,336
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	9,646	262	11,055	54	2,205	1,964	10,532	4	6,312
PROMERICA, S. A.	5,645	67	1,831	786	2,714	796	2,872	42	1,905
DE ANTIGUA, S. A.	43,660	1,510	841	2,861	11,115	9,857	25,016	27	2,857
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	180,437	41,355	5,812	13,520	57,798	65,915	85,215	464	31,732
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	39,913	1,522	284	2,097	7,454	13,501	18,977	--	3,884
G&T CONTINENTAL, S. A.	194,969	9,168	26,984	2,697	72,053	58,918	63,031	539	39,277
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	188,013	19,901	9,327	4,828	75,851	56,261	71,872	359	17,726
INV, S. A.	253,338	31,012	13,649	4,331	145,856	31,323	92,642	18	32,491
TOTAL	70,495	10,322	1,157	2,708	4,859	14,045	54,711	105	10,962
	4,124	18	309	--	1,885	242	1,812	--	512
	2,384,185	343,519	181,336	54,938	1,021,383	421,901	966,217	107,402	447,075

* 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 Q 107,797 miles y Q 96,550 miles, respectivamente.

PRODUCTOS



GASTOS



INSTITUCIONES BANCARIAS

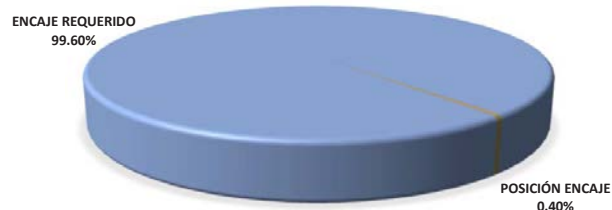
POSICIÓN DE ENCAJE Y PATRIMONIAL

Al 31 de enero 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	433,503	427,653	5,850	1,036	1,027	9	266,157	167,441	98,716	15.91%
INMOBILIARIO, S. A.	173,899	173,262	637	2,311	2,250	61	300,656	111,154	189,502	27.32%
DE LOS TRABAJADORES	2,993,121	2,989,326	3,795	8,990	1,856	7,134	3,385,519	1,581,416	1,804,103	21.89%
INDUSTRIAL, S. A.	7,873,331	7,853,849	19,482	255,941	254,230	1,711	9,367,147	6,853,902	2,513,245	13.98%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	8,629,097	8,610,532	18,565	53,752	27,853	25,899	7,862,255	4,388,735	3,473,520	19.26%
INTERNACIONAL, S. A.	831,885	824,662	7,223	41,182	40,903	279	993,453	751,767	241,686	13.35%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	198,133	189,516	8,617	22,092	13,969	8,123	231,221	48,432	182,789	49.31%
VIVIBANCO, S. A.	78,113	77,166	947	277	226	51	145,073	55,460	89,613	26.34%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	201,199	198,476	2,723	17,594	13,438	4,156	286,097	193,322	92,775	14.97%
PROMERICA, S. A.	1,233,490	1,232,808	682	61,284	61,098	186	2,006,251	1,314,388	691,863	15.37%
DE ANTIGUA, S. A.	162,119	161,796	323	312	37	275	230,194	120,945	109,249	19.71%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	2,159,540	2,136,913	22,627	176,726	173,890	2,836	2,700,705	2,297,503	403,202	11.76%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	2,189,844	2,178,485	11,359	93,555	92,440	1,115	2,651,346	2,329,415	321,931	11.40%
G&T CONTINENTAL, S. A.	4,681,072	4,667,840	13,232	139,769	137,187	2,582	4,854,596	3,004,292	1,850,304	16.31%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	144,714	142,919	1,795	1,980	252	1,728	284,778	126,191	158,587	23.34%
INV, S. A.	28,130	19,452	8,678	4,035	3,591	444	125,959	67,652	58,307	18.76%
TOTAL	32,011,190	31,884,655	126,535	880,836	824,247	56,589	35,691,407	23,412,015	12,279,392	15.59%

ENCAJE COMPUTABLE EN MONEDA NACIONAL



ENCAJE COMPUTABLE EN MONEDA EXTRANJERA



PATRIMONIO COMPUTABLE



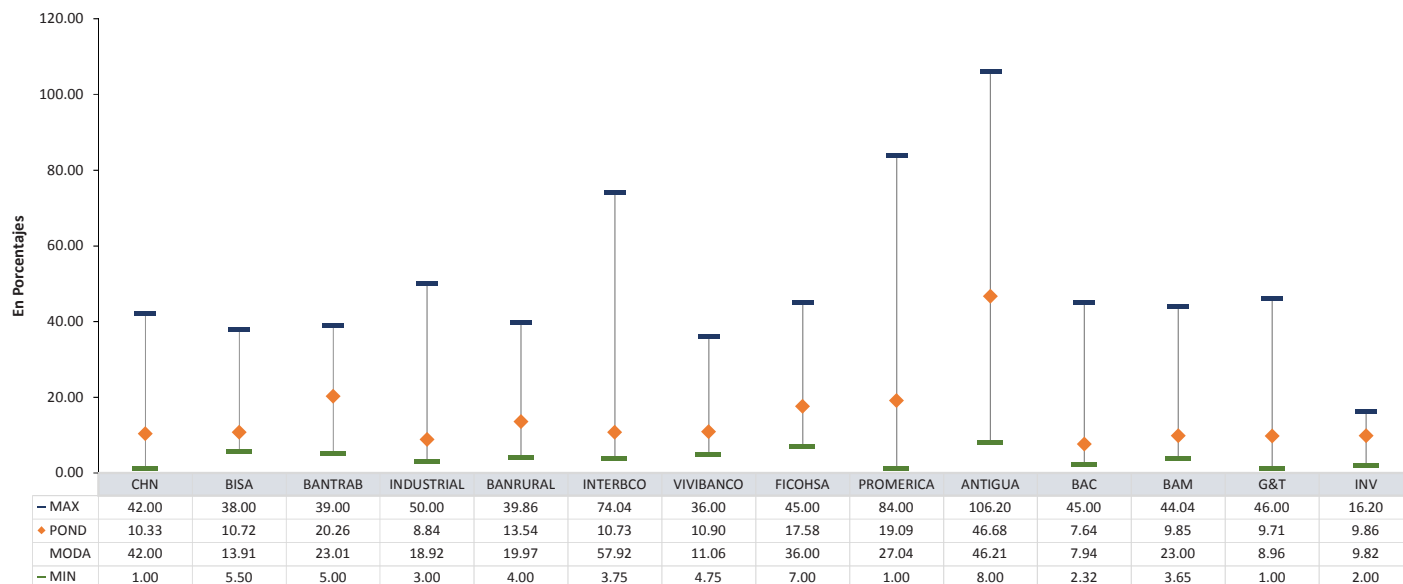


Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

INSTITUCIONES BANCARIAS

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

Moneda Nacional

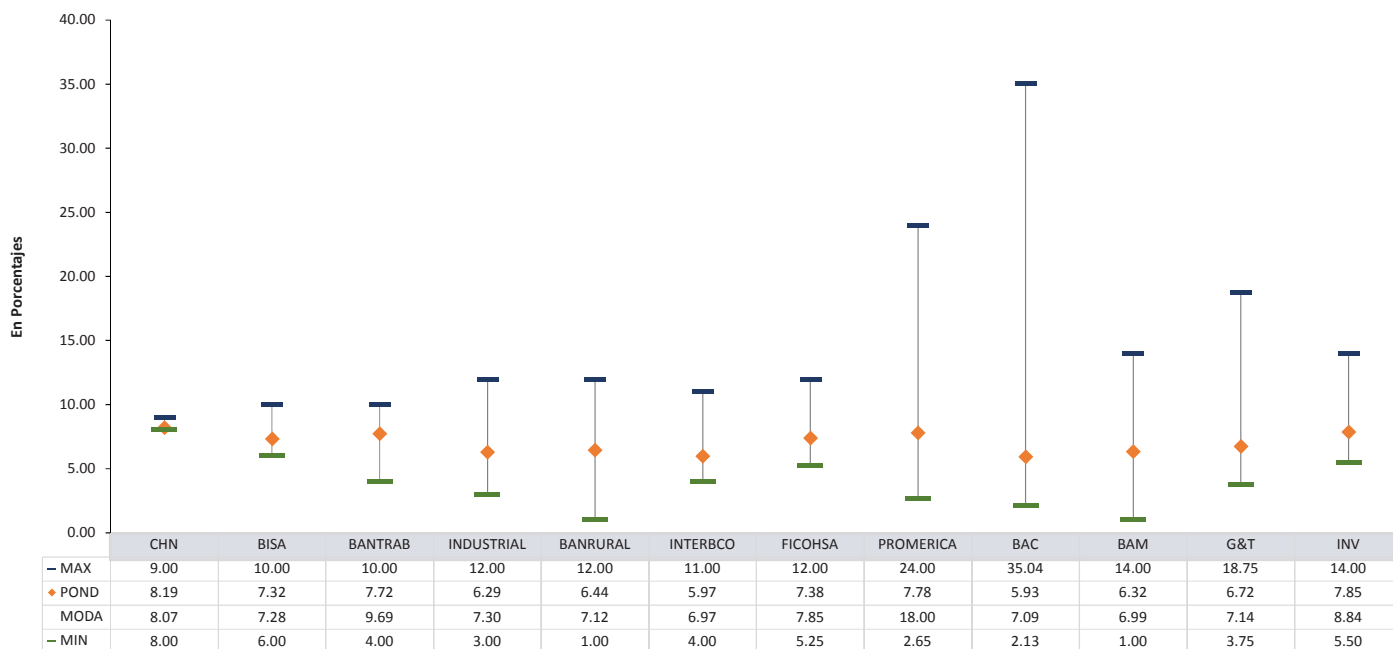


Notas

Azteca: Mínima 1.00%, Máxima 170.32%, Moda 96.99% y Pond. 74.33%

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

Moneda Extranjera



Nota

Vivibanco: Mínima 9.25%, Máxima 9.50%, Moda 9.50% y Pond. 9.44%

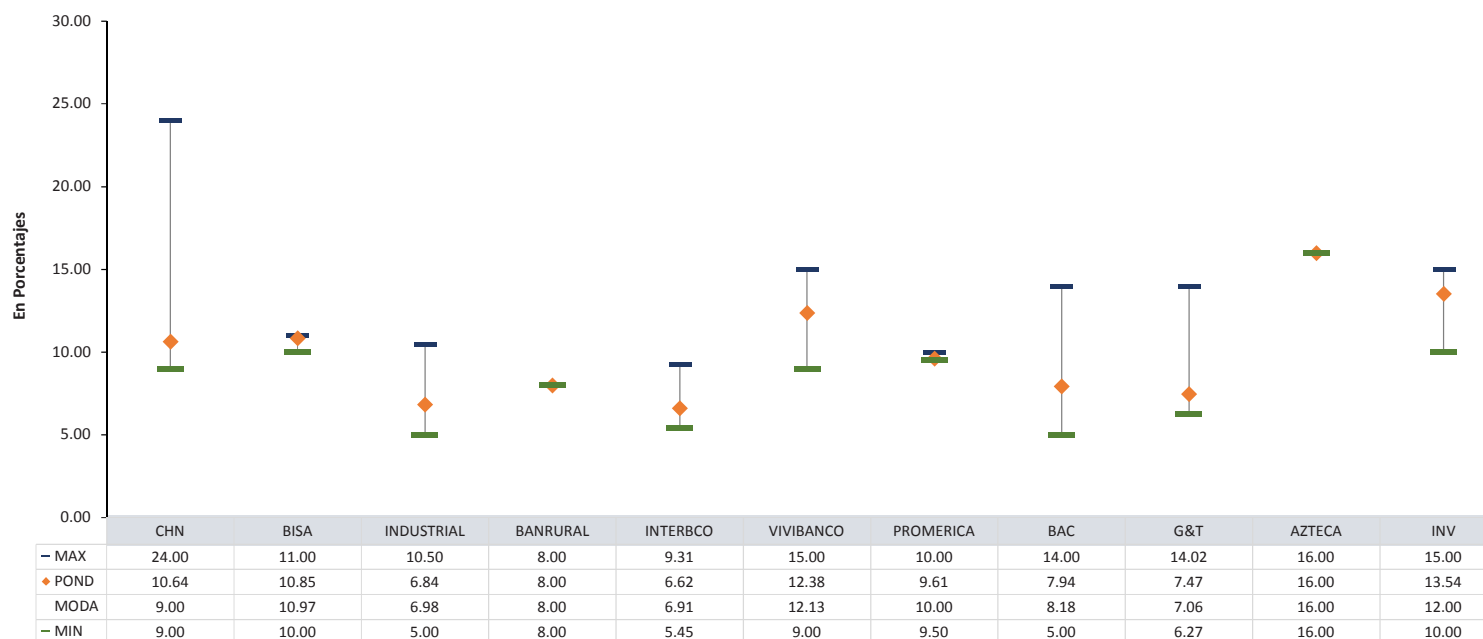
INSTITUCIONES BANCARIAS

SISTEMA BANCARIO

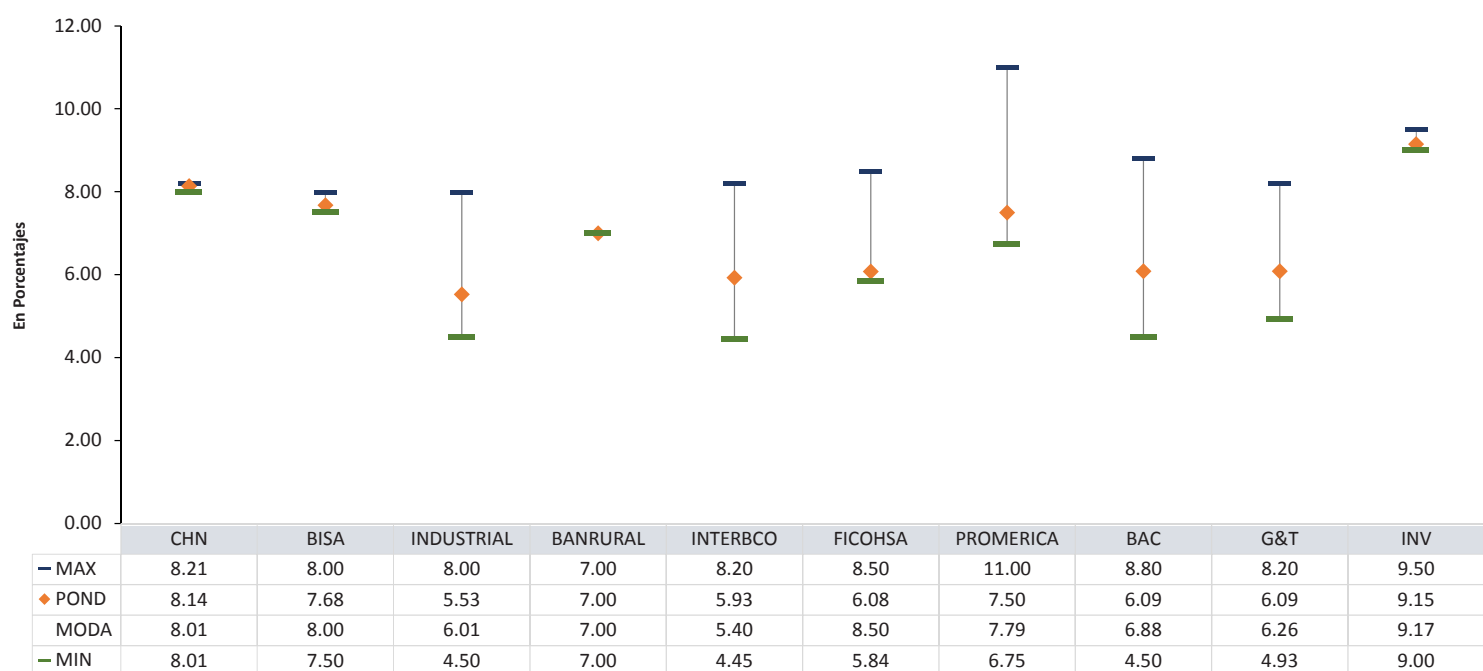
Tasas de Interés Aplicadas en Descuentos

Al 31 de enero de 2020

Moneda Nacional



Moneda Extranjera





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

INSTITUCIONES BANCARIAS

SISTEMA BANCARIO

Cartera Crediticia

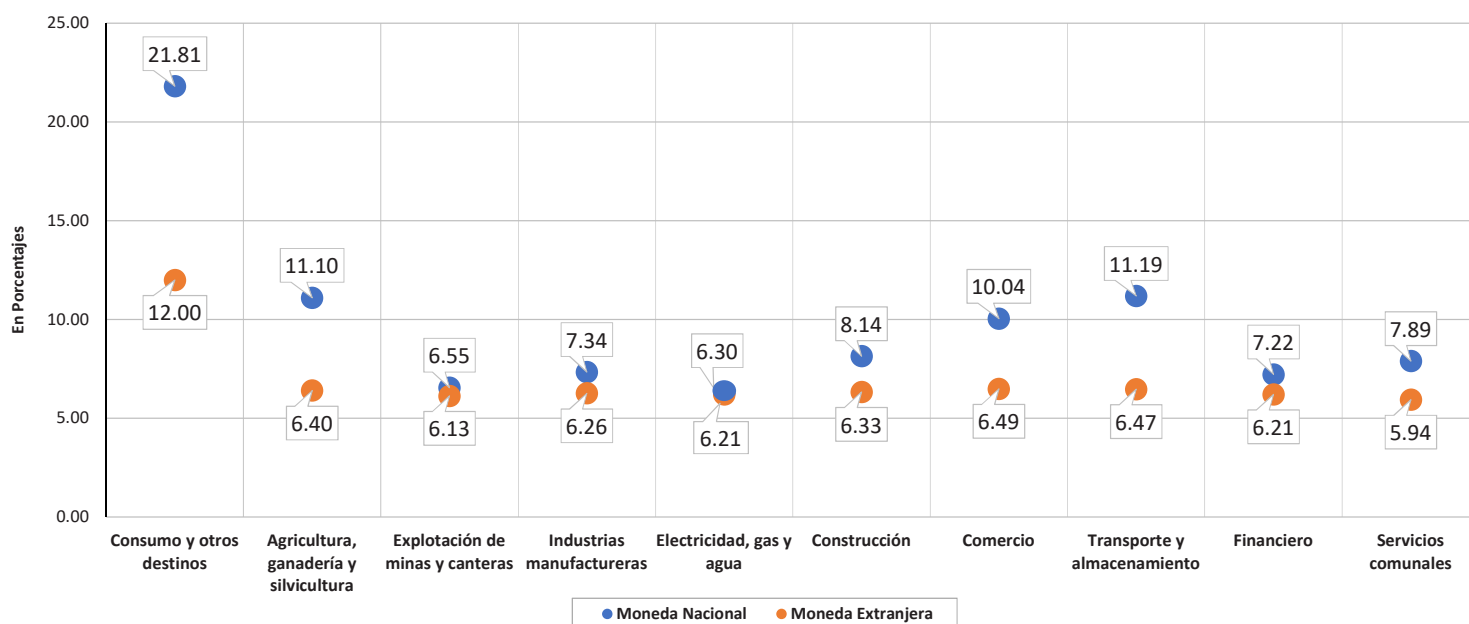
Tasa Promedio Ponderado

Al 31 de enero de 2020

Agrupación



Actividad Económica

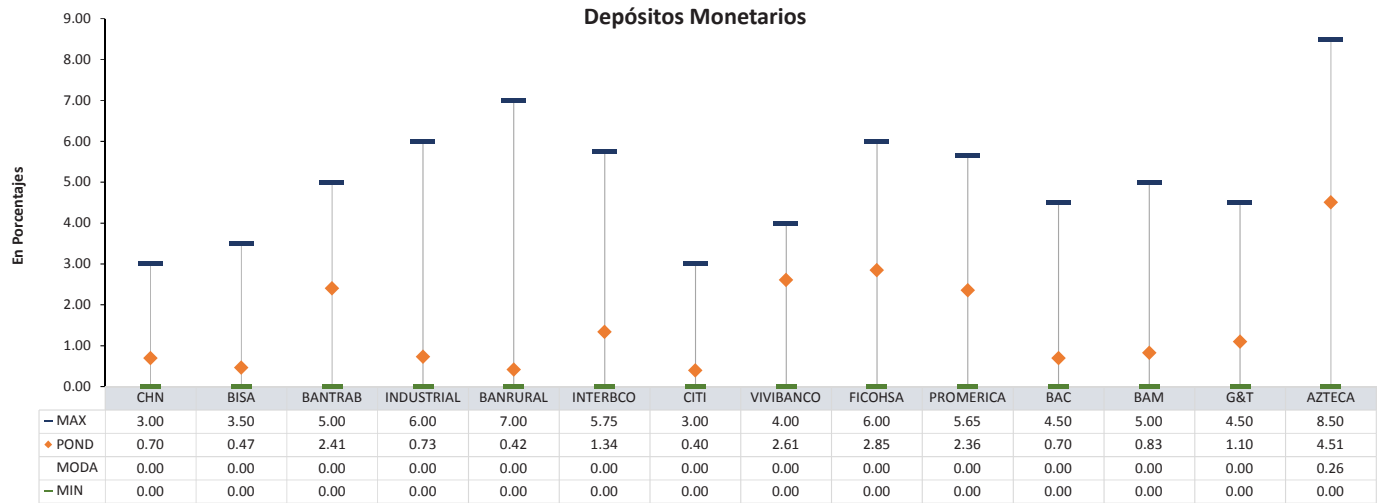


INSTITUCIONES BANCARIAS

SISTEMA BANCARIO

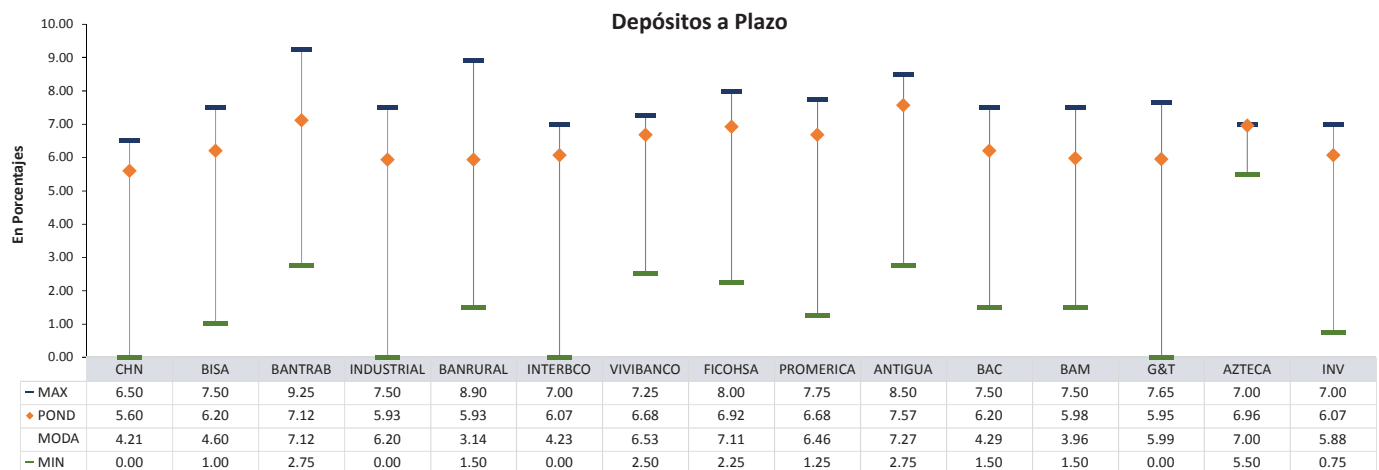
Tasas de Interés Aplicadas en Depósitos

Moneda Nacional
Al 31 de enero de 2020



Nota

INV: Mínima 0.00%, Máxima 0.25%, Moda 0.00% y Pond. 0.03%





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

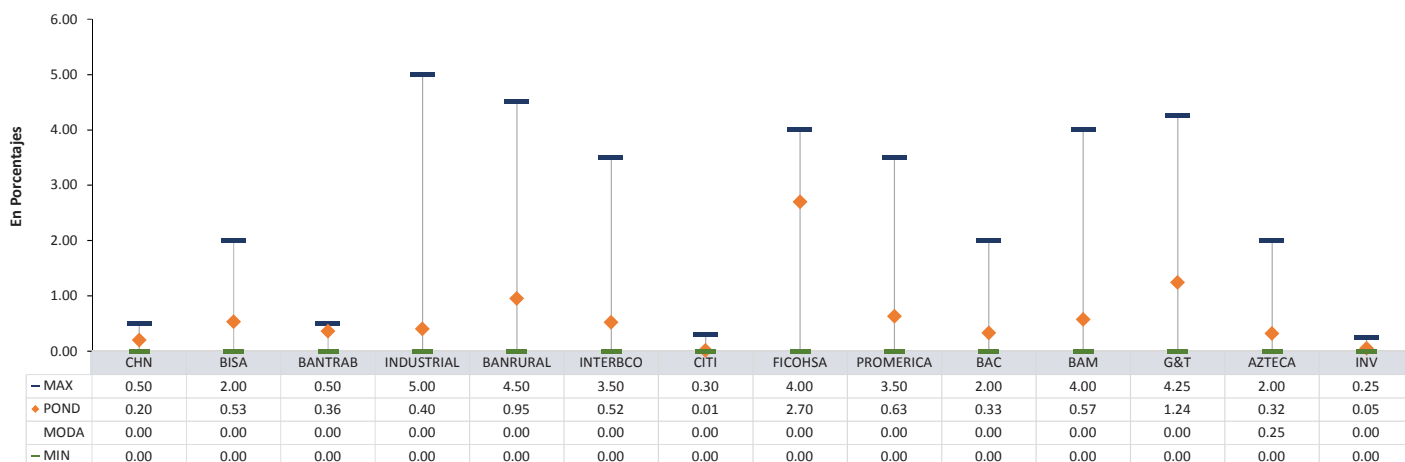
INSTITUCIONES BANCARIAS

SISTEMA BANCARIO

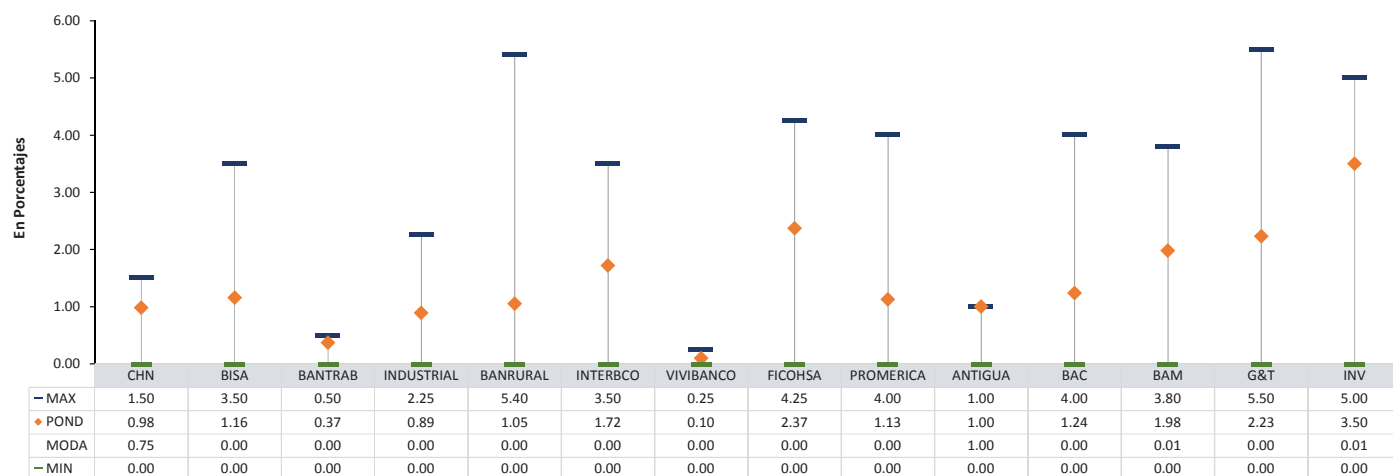
Tasas de Interés Aplicadas en Depósitos

Moneda Extranjera
Al 31 de enero de 2020

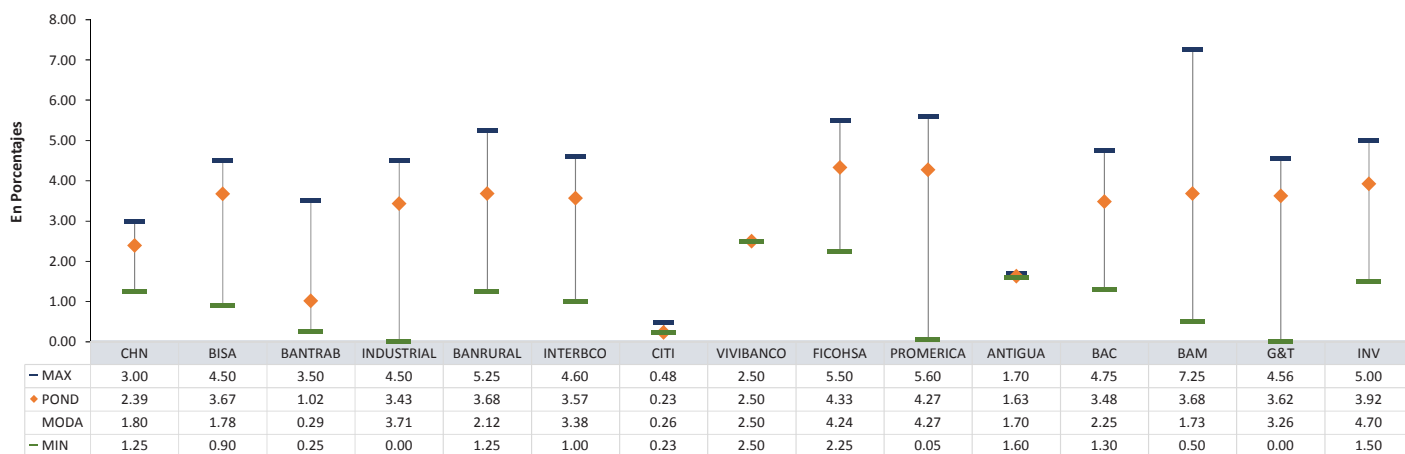
Depósitos Monetarios



Depósitos de Ahorro



Depósitos a Plazo



SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de enero de 2020

Cifras en miles de Quetzales

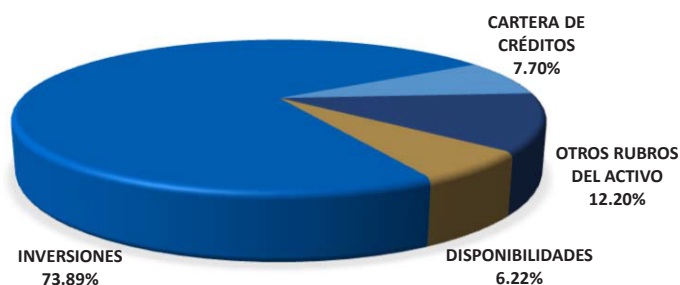
ACTIVO NETO

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS	TOTAL DE ACTIVO
INDUSTRIAL, S. A.	103,716	4,011,459	87,852	446,423	--	26	69,206	4,718,682
RURAL, S. A.	175,287	512,258	79,732	96,745	25	412	11,382	875,841
DE CAPITALES, S. A.	25,246	10,295	--	--	--	35	823	36,399
SUMMA, S. A.	4,798	53,210	109,473	52,268	183	1,555	5,749	227,236
PROGRESO, S. A.	52,386	50,130	112,604	22,082	447	295	586	238,530
AGROMERCANTIL, S. A.	7,904	7,803	--	104	--	4	75	15,890
MVA, S. A.	3,239	6,939	67,514	17,757	3,743	1,339	1,660	102,191
CONSOLIDADA, S. A.	173,663	180,774	264,258	248,551	562	72	13,907	881,787
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	7,133	38,760	--	7,000	--	--	1,771	54,664
CREDICORP, S. A.	12,739	239,890	37,179	22,440	527	5,188	8,304	326,267
G & T CONTINENTAL, S. A.	46,555	2,171,923	--	62,275	--	3,627	95,382	2,379,762
TOTAL	612,666	7,283,441	758,612	975,645	5,487	12,553	208,845	9,857,249

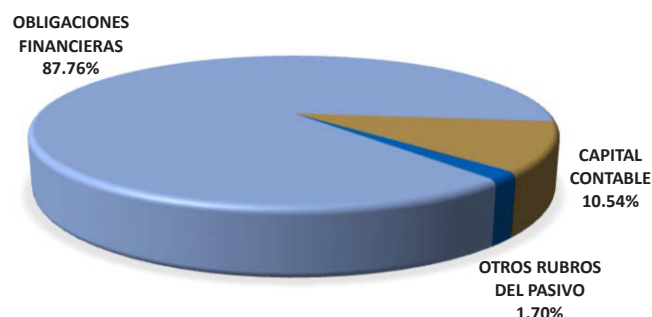
PASIVO Y CAPITAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
INDUSTRIAL, S. A.	--	4,468,467	--	7,207	8,378	360	234,270	4,718,682
RURAL, S. A.	--	727,926	1,266	789	17,264	5,624	122,972	875,841
DE CAPITALES, S. A.	--	--	53	--	21	--	36,325	36,399
SUMMA, S. A.	1,477	176,341	2,626	5,147	19,455	3,959	18,231	227,236
PROGRESO, S. A.	--	170,892	1,214	--	5,002	851	60,571	238,530
AGROMERCANTIL, S. A.	--	519	182	293	41	--	14,855	15,890
MVA, S. A.	2,110	77,971	457	276	3,660	6,344	11,373	102,191
CONSOLIDADA, S. A.	--	690,441	4,577	18	10,323	593	175,835	881,787
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	9,895	64	--	442	7	44,256	54,664
CREDICORP, S. A.	11,300	223,624	2,812	22,717	5,239	4,556	56,019	326,267
G & T CONTINENTAL, S. A.	--	2,104,802	281	897	8,913	464	264,405	2,379,762
TOTAL	14,887	8,650,878	13,532	37,344	78,738	22,758	1,039,112	9,857,249

ACTIVO NETO



PASIVO Y CAPITAL





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

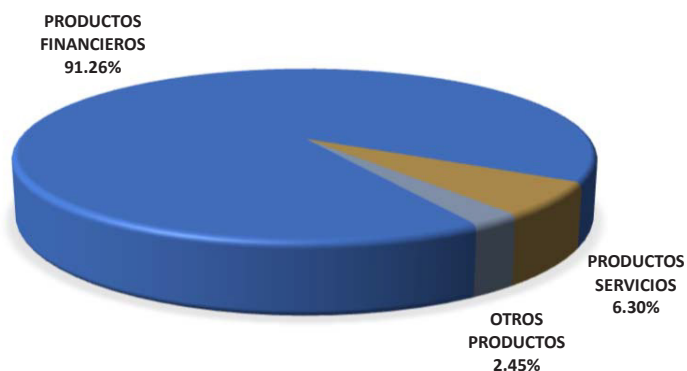
PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de enero al 31 de enero de 2020

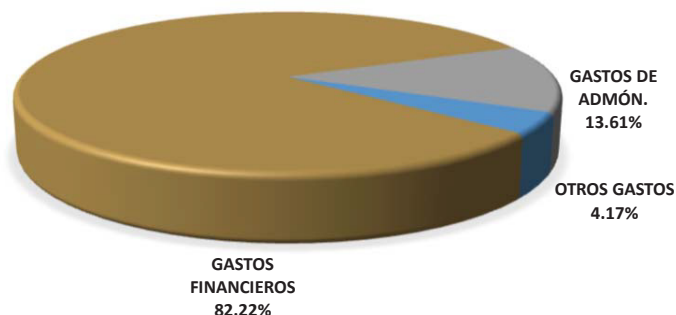
Cifras en miles de Quetzales

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.	26,386	616	4	--	18,884	820	1,036	--	6,266
RURAL, S. A.	5,538	481	--	--	3,363	694	655	--	1,307
DE CAPITALES, S. A.	103	43	1	1	--	12	49	--	87
SUMMA, S. A.	2,008	149	51	--	1,187	11	1,085	13	-88
PROGRESO, S. A.	1,539	162	28	--	769	245	686	4	25
AGROMERCANTIL, S. A.	31	113	--	--	1	28	29	--	86
MVA, S. A.	724	115	6	--	518	6	315	--	6
CONSOLIDADA, S. A.	5,757	2,731	1,862	--	3,888	617	2,506	--	3,339
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	335	12	--	--	--	15	235	--	97
CREDICORP, S. A.	3,255	372	6	32	1,477	151	1,410	22	605
G & T CONTINENTAL, S. A.	30,786	481	61	--	24,428	129	1,018	--	5,753
TOTAL	76,462	5,275	2,019	33	54,515	2,728	9,024	39	17,483

PRODUCTOS



GASTOS



SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

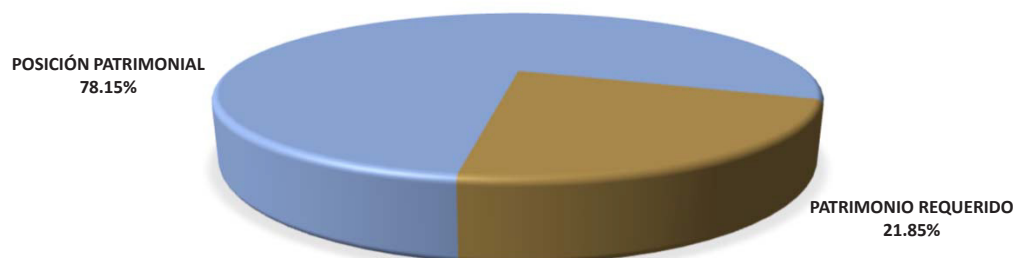
POSICIÓN PATRIMONIAL

Al 31 de enero de 2020

Cifras en miles de Quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	PATRIMONIO COMPUTABLE	PATRIMONIO REQUERIDO	POSICIÓN	ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL
INDUSTRIAL, S. A.	235,888	50,910	184,978	46.33%
RURAL, S. A.	135,200	20,735	114,465	65.43%
DE CAPITALES, S. A.	36,325	521	35,804	697.54%
SUMMA, S. A.	30,156	17,560	12,596	17.26%
PROGRESO, S. A.	63,315	13,773	49,542	45.97%
AGROMERCANTIL, S. A.	14,855	171	14,684	866.80%
MVA, S. A.	13,941	9,719	4,222	14.61%
CONSOLIDADA, S. A.	182,093	41,344	140,749	44.09%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	44,256	659	43,597	671.70%
CREDICORP, S. A.	57,207	13,314	43,893	46.43%
G & T CONTINENTAL, S. A.	193,899	51,370	142,529	37.75%
TOTAL	1,007,135	220,076	787,059	46.12%

PATRIMONIO COMPUTABLE





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

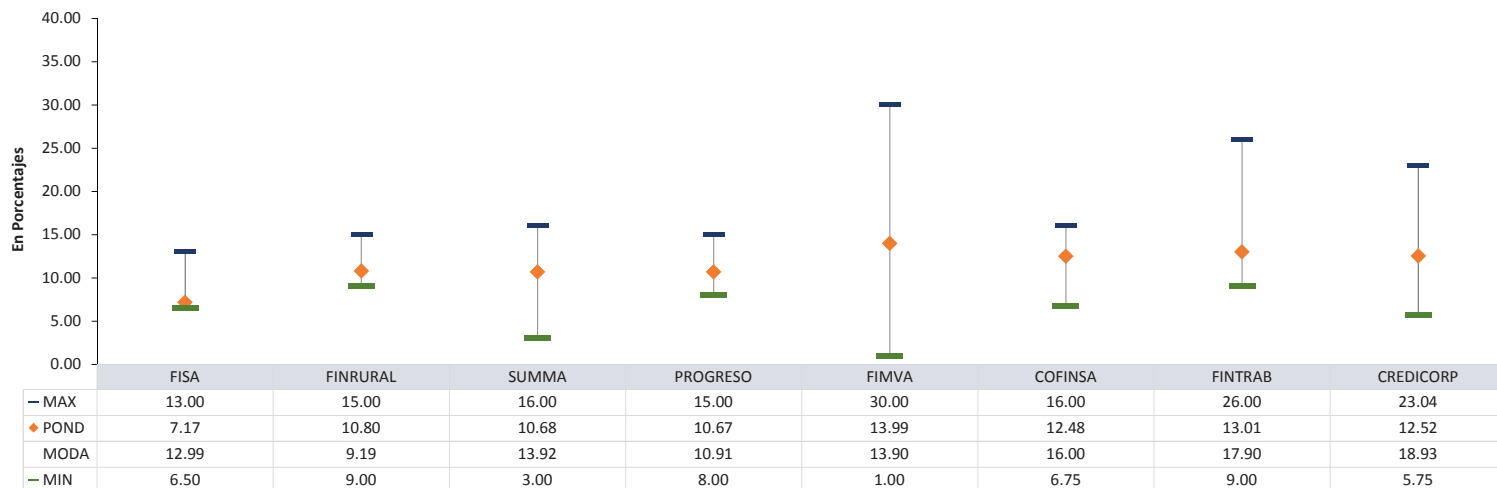
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

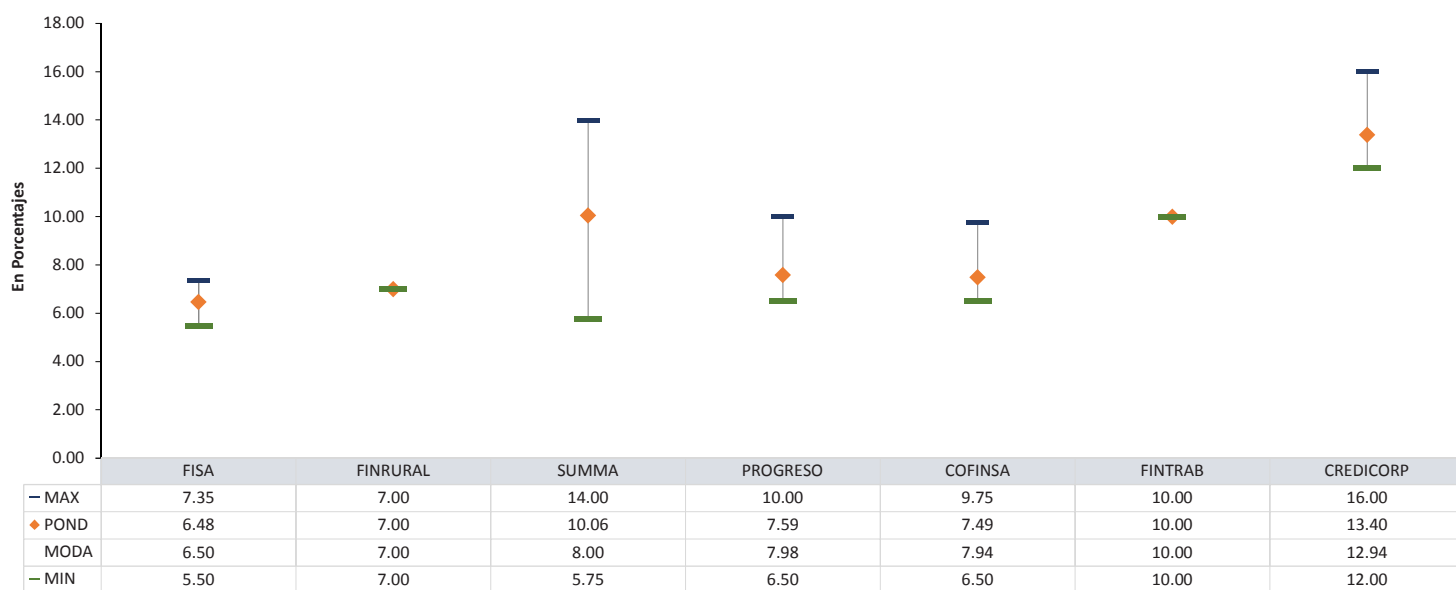
Tasas de Interés Aplicadas en Préstamos

Al 31 de enero de 2020

Moneda Nacional



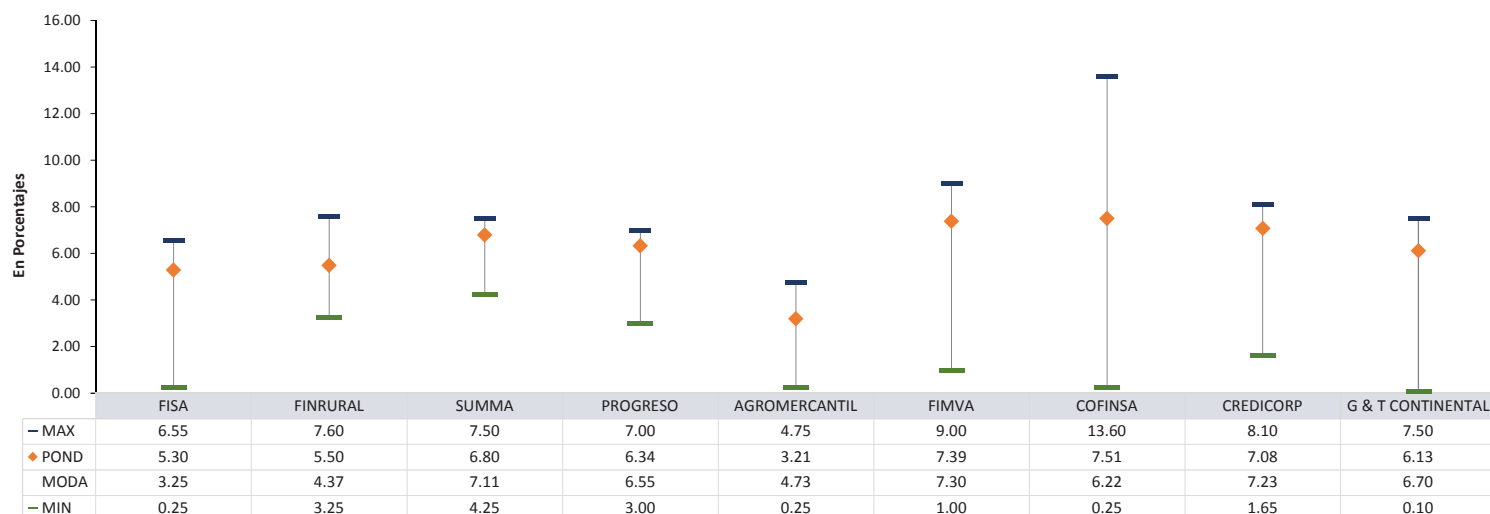
Moneda Extranjera



SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

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

Cifras en miles de Quetzales

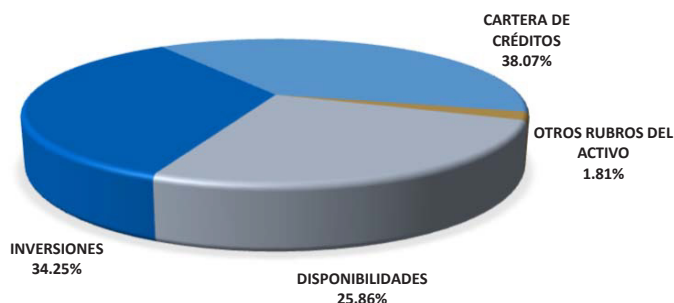
ACTIVO NETO

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	2,043,164	4,622,417	2,681,957	--	111,541	5,599	99,260	9,563,938
MERCOM BANK LTD.	563,205	1,300,449	3,345,510	27,802	5	8,328	37,706	5,283,005
BAC BANK INC.	2,460,230	236,155	1,059,237	9,096	214	1,372	58,576	3,824,880
GTC BANK INC.	1,305,208	2,279,210	2,292,115	54,185	2,061	3,300	28,040	5,964,119
TOTAL	6,371,807	8,438,231	9,378,819	91,083	113,821	18,599	223,582	24,635,942

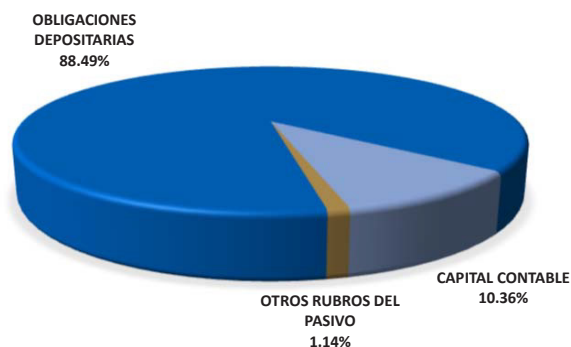
PASIVO Y CAPITAL

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	8,585,846	--	--	2,170	1,076	53,623	921,223	9,563,938
MERCOM BANK LTD.	4,639,543	--	--	302	2,633	77,375	563,152	5,283,005
BAC BANK INC.	3,473,688	--	--	601	--	41,330	309,261	3,824,880
GTC BANK INC.	5,102,218	--	--	5,213	1,645	95,870	759,173	5,964,119
TOTAL	21,801,295	--	--	8,286	5,354	268,198	2,552,809	24,635,942

ACTIVO NETO



PASIVO Y CAPITAL



ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

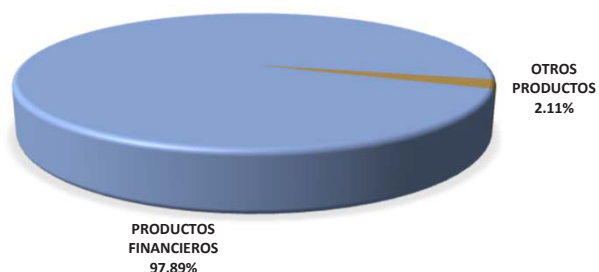
PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de enero al 31 de enero de 2020

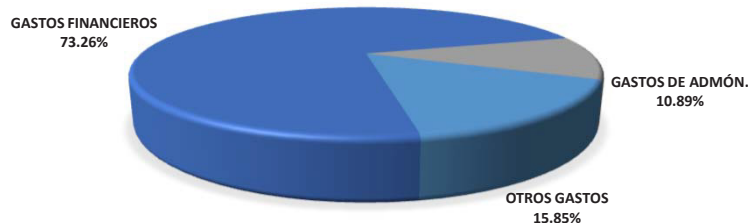
Cifras en miles de Quetzales

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	45,414	216	201	458	25,829	2,299	4,379	--	13,782
MERCOM BANK LTD.	23,892	117	1,228	19	14,451	3,223	429	419	6,734
BAC BANK INC.	12,465	98	--	--	7,854	817	920	--	2,972
GTC BANK INC.	29,383	5	--	49	16,784	7,292	3,923	--	1,438
TOTAL	111,154	436	1,429	526	64,918	13,631	9,651	419	24,926

PRODUCTOS



GASTOS



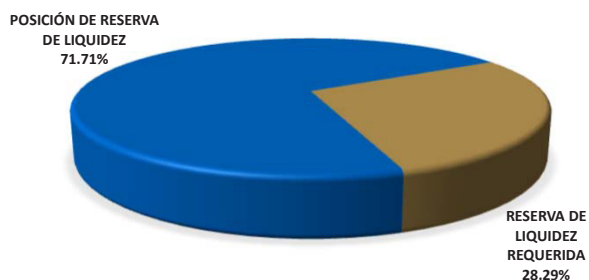
POSICIÓN DE RESERVA DE LIQUIDEZ Y PATRIMONIAL

Al 31 de enero 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 RESEVA DE LIQUIDEZ	PATRIMONIO COMPUTABLE	PATRIMONIO REQUERIDO	POSICIÓN	
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	737,453	162,105	575,348	889,025	482,765	406,260	18.49%
MERCOM BANK LTD.	234,005	88,290	145,715	581,963	421,486	160,477	13.81%
BAC BANK INC.	119,564	65,980	53,584	337,306	168,088	169,218	20.07%
GTC BANK INC.	375,203	98,356	276,847	762,093	393,091	369,002	19.44%
TOTAL	1,466,225	414,731	1,051,494	2,570,387	1,465,430	1,104,957	17.58%

RESERVA DE LIQUIDEZ COMPUTABLE



PATRIMONIO COMPUTABLE





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

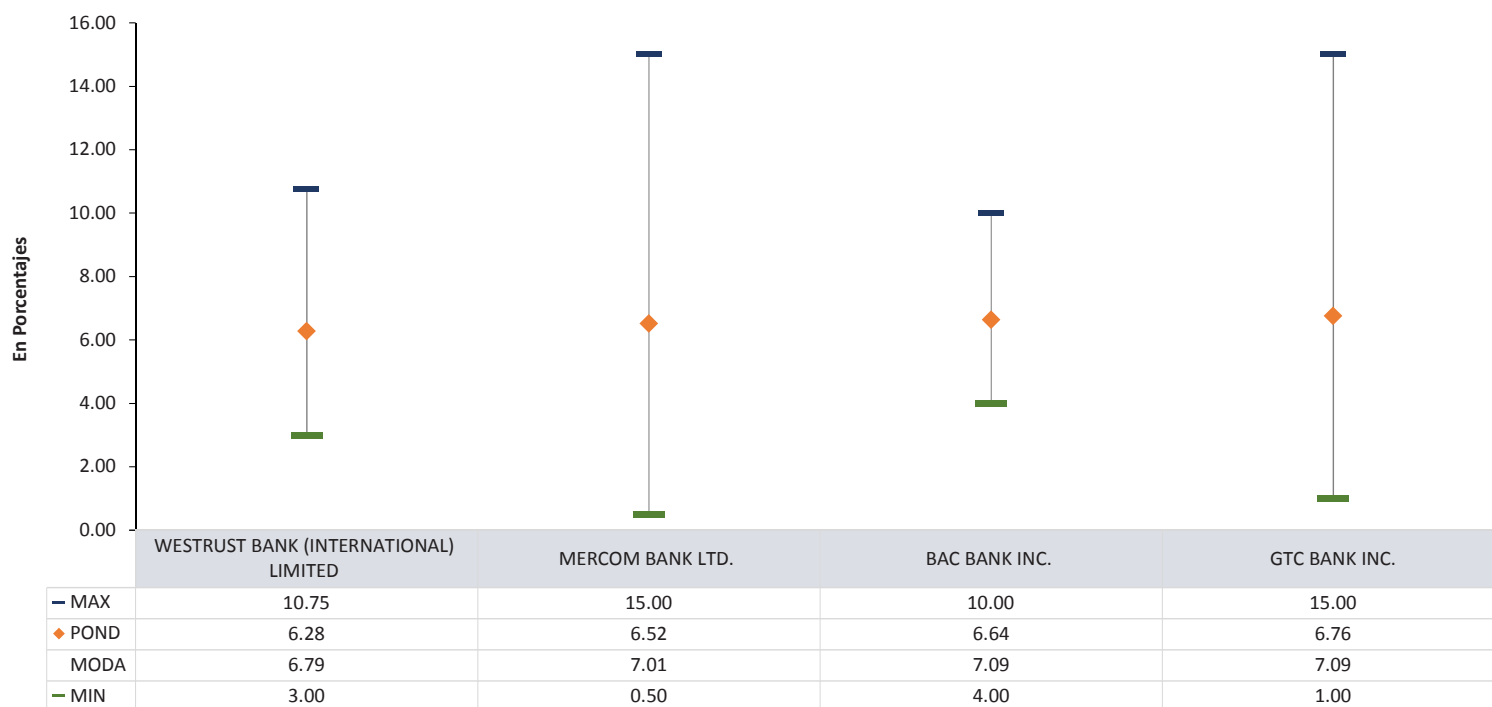
ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

Tasas de Interés Aplicadas en Préstamos

Moneda Extranjera

Al 31 de enero de 2020



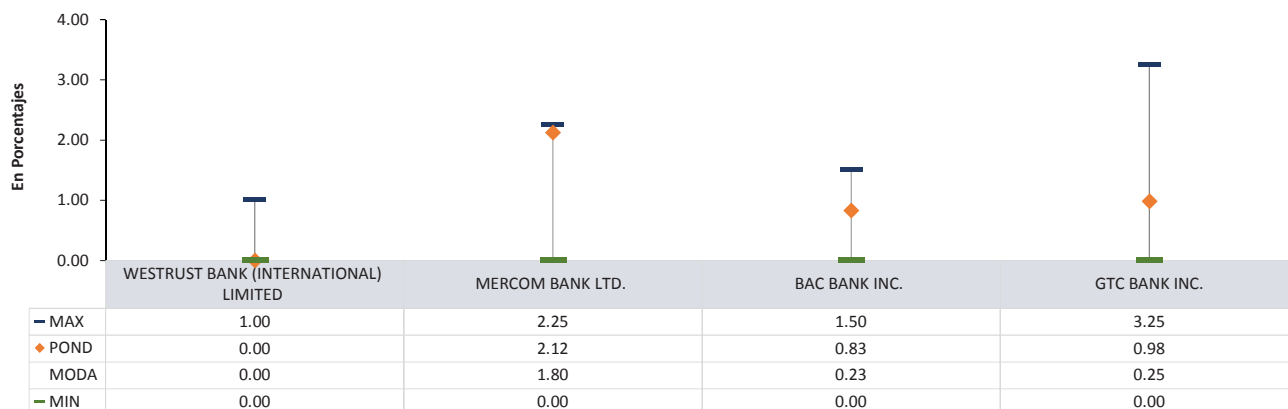
ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

Tasas de Interés Aplicadas en Depósitos

Moneda Extranjera
Al 31 de enero de 2020

Depósitos Monetarios



Depósitos de Ahorro



Depósitos a Plazo





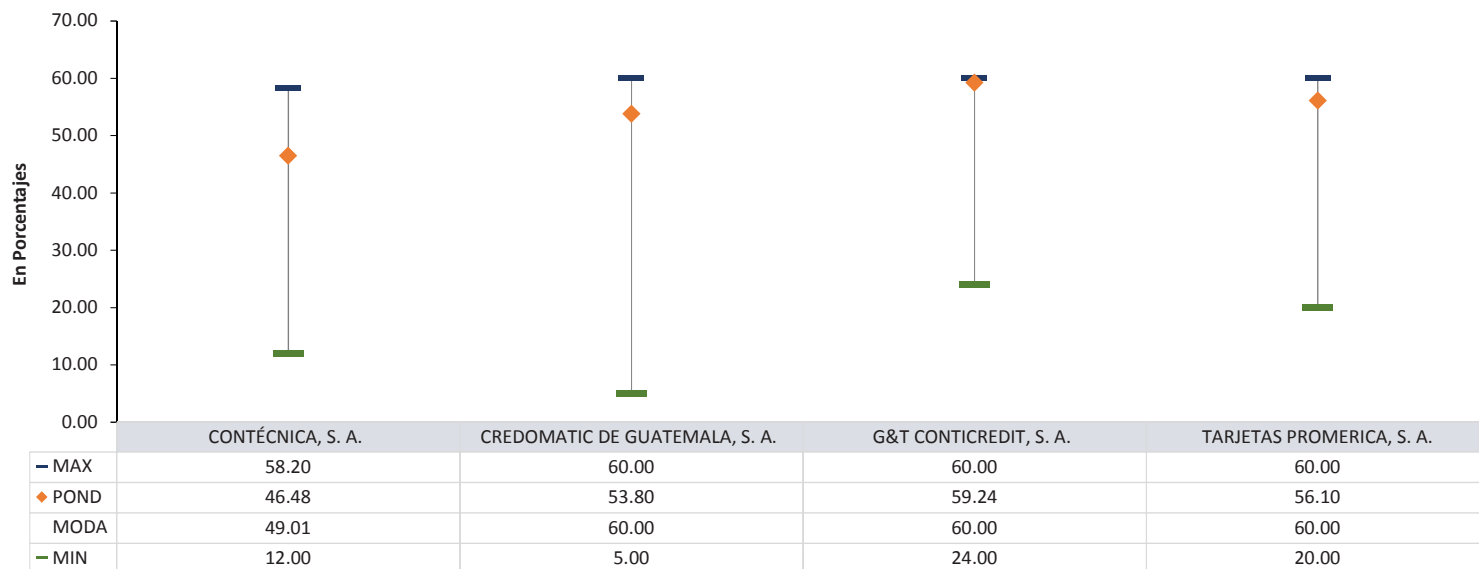
OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

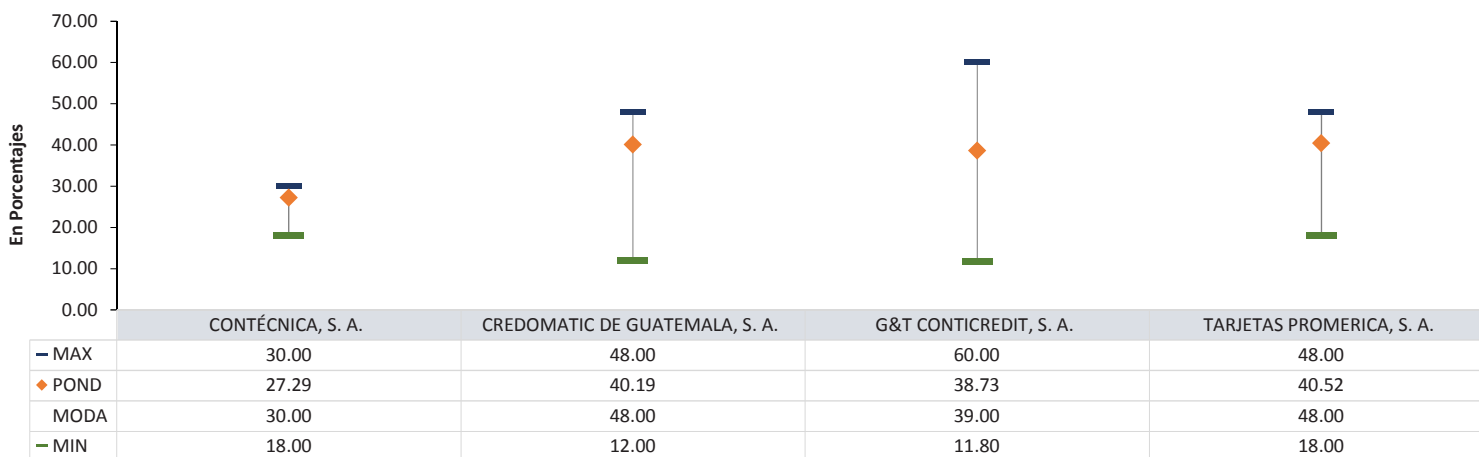
Tasas de Interés Aplicadas en Tarjetas de Crédito

Al 31 de enero de 2020

Moneda Nacional



Moneda Extranjera





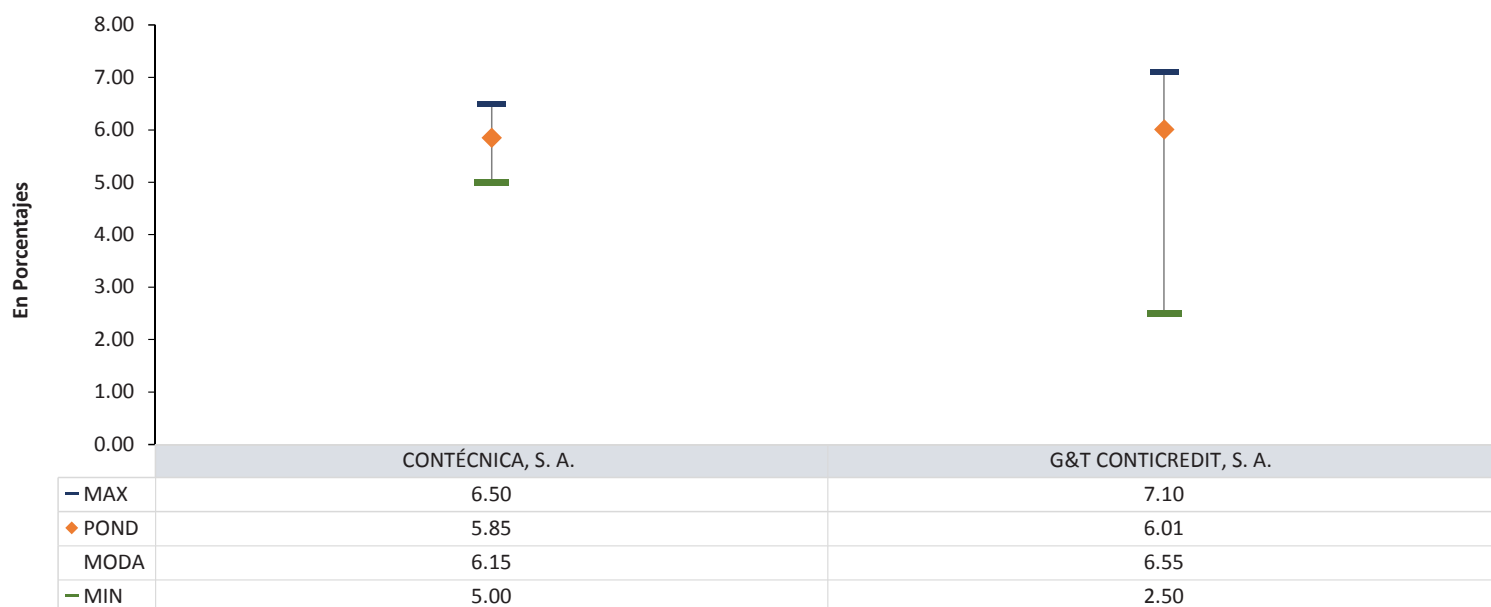
OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

Tasas de Interés Aplicadas en Pagarés

Al 31 de enero de 2020

Moneda Nacional





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS

INSTITUCIONES BANCARIAS Y

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

ACTIVOS CREDITICIOS

Cifras en miles de quetzales

	CLASIFICACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS CONFORME VALUACIÓN REFERIDA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 a/						RESERVAS DE ACTIVOS CREDITICIOS REGISTRADAS AL 31 DE ENERO DE 2020		INDICADORES FINANCIEROS SOBRE CALIDAD DE CARTERA CREDITICIA b/	
	A	B	C	D	E	TOTAL DE ACTIVOS CREDITICIOS	DE VALUACIÓN	GENÉRICAS	(CVC) c/	(CCR) d/
INSTITUCIONES BANCARIAS										
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	1,222,978	58,839	24,969	3,863	381,311	1,691,960	412,579	107,042	12.20%	130.74%
INMOBILIARIO, S. A.	873,213	13,628	5,753	169	27,928	920,691	11,747	--	1.04%	108.10%
DE LOS TRABAJADORES	13,833,013	146,732	93,610	43,529	157,767	14,274,651	199,449	74,009	1.37%	129.67%
INDUSTRIAL, S. A.	49,876,309	985,961	999,831	615,454	2,511,425	54,988,980	215,049	758,144	0.88%	203.91%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	31,928,964	439,579	318,935	259,704	2,122,055	35,069,237	1,610,280	677,283	4.64%	134.66%
INTERNACIONAL, S. A.	6,380,112	267,737	197,373	9,995	96,859	6,952,076	48,473	88,148	0.97%	206.96%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	17,383	369	83	--	--	17,835	35	157	3.93%	47.40%
VIVIBANCO, S. A.	307,900	2,560	805	2,270	562	314,097	2,817	1,109	0.92%	129.72%
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	1,375,801	72,684	107,092	23,433	2,798	1,581,808	24,898	15,410	2.35%	108.27%
PROMERICA, S. A.	9,438,740	331,721	252,083	101,237	15,278	10,139,059	79,328	99,239	1.51%	115.70%
DE ANTIGUA, S. A.	903,874	26,871	76,975	28,603	1,855	1,038,178	32,895	30,612	3.36%	179.81%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	20,213,412	873,096	409,493	223,780	804,806	22,524,587	148,629	257,687	1.72%	102.23%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	17,858,567	2,131,133	1,347,628	421,558	435,907	22,194,793	432,205	132,355	2.27%	109.75%
G&T CONTINENTAL, S. A.	19,676,277	1,291,424	607,780	225,238	1,255,929	23,056,648	413,101	354,092	2.37%	142.08%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,032,062	25,248	29,454	16,020	3,633	1,106,417	21,627	12,575	3.07%	100.00%
INV, S. A.	241,131	5,787	122	--	7,970	255,010	4,247	1,450	0.85%	130.91%
TOTAL	175,179,736	6,673,369	4,471,986	1,974,853	7,826,083	196,126,027	3,657,359	2,609,312		
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS										
INDUSTRIAL, S. A.	90,171	--	--	--	--	90,171	--	1,619	0.00%	0.00%
RURAL, S. A.	79,459	1,047	--	6,030	10,307	96,843	6,566	12,228	12.47%	152.57%
DE CAPITALES, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--	0.00%	0.00%
SUMMA, S. A.	107,789	9,712	2,982	1,063	1,847	123,393	3,500	3,344	2.93%	195.33%
PROGRESO, S. A.	109,380	3,043	1,387	633	1,780	116,223	514	6,584	3.46%	171.06%
AGROMERCANTIL, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--	0.00%	0.00%
MVA, S. A.	61,109	1,725	4,176	629	1,939	69,578	2,019	68	2.79%	107.62%
CONSOLIDADA, S. A.	270,514	4,395	528	4,178	171	279,786	385	6,258	1.72%	142.98%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	--	--	--	7,065	7,065	21,110	--	100.00%	100.00%
CREDICORP, S. A.	38,845	308	362	26	239	39,780	340	1,188	3.40%	116.02%
G & T CONTINENTAL, S. A.	4	--	--	--	6	10	6	--	0.00%	0.00%
TOTAL	757,271	20,230	9,435	12,559	23,354	822,849	34,440	31,289		

a/ Fuente: Saldos de Cartera (Forma E-83) y Valuación de Activos Crediticios, reportados por las entidades al 31 de diciembre de 2019.

b/ Indicadores vigentes a partir de enero 2016.

c/ Cartera de Créditos Vencida con relación a Cartera de Créditos Bruta (CVC). Fuente: Información contable enviada por las entidades al 31 de enero de 2020.

d/ Cobertura de Cartera de Créditos en Riesgo (CCR), corresponde a las estimaciones por Valuación para Cartera de Créditos con relación a Cartera de Créditos Vencida. Fuente: Información contable enviada por las entidades al 31 de enero de 2020.

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

Categoría A. De riesgo normal.

Categoría B. De riesgo superior al normal.

Categoría C. Con pérdidas esperadas.

Categoría D. De alto riesgo de irrecuperabilidad.

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

VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

Y OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

ACTIVOS CREDITICIOS

Cifras en miles de quetzales

	CLASIFICACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS CONFORME VALUACIÓN REFERIDA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 a/						RESERVAS DE ACTIVOS CREDITICIOS REGISTRADAS AL 31 DE ENERO DE 2020		INDICADORES FINANCIEROS SOBRE CALIDAD DE CARTERA CREDITICIA b/	
	A	B	C	D	E	TOTAL DE ACTIVOS CREDITICIOS	DE VALUACIÓN	GENÉRICAS	(CVC) c/	(CCR) d/
ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE -										
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	2,319,144	123,860	91,213	59,190	179,447	2,772,854	29,164	34,165	1.25%	184.97%
MERCOM BANK LTD.	2,791,202	146,803	229,570	56,264	205,195	3,429,034	94,476	18,811	2.60%	123.76%
BAC BANK INC.	1,025,764	69,613	2,768	1,350	4,289	1,103,784	1,327	28,045	0.61%	438.71%
GTC BANK INC.	2,260,832	156,564	142,000	7,974	148,985	2,716,355	43,183	2,920	1.97%	100.00%
TOTAL	8,396,942	496,840	465,551	124,778	537,916	10,022,027	168,150	83,941		
TARJETAS DE CRÉDITO										
CONTÉCNICA, S. A.	2,170,103	58,060	38,962	19,767	755	2,287,647	16,721	84,207	3.07%	144.31%
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	1,383,306	23,804	31,582	21,056	44	1,459,792	18,075	56,788	2.49%	199.42%
G&T CONTICREDIT, S. A.	1,083,076	24,378	40,508	15,445	7,095	1,170,502	24,121	46,147	3.29%	170.09%
TARJETAS PROMERICA, S. A.	89,368	2,279	2,127	1,305	5	95,084	980	1,098	2.02%	113.08%
TOTAL	4,725,853	108,521	113,179	57,573	7,899	5,013,025	59,897	188,240		
OTRAS INSTITUCIONES										
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	66,960	1,373	903	1,446	439	71,121	1,402	2,164	4.48%	113.12%
INTERCONSUMO, S. A.	240,513	8,341	8,496	4,581	--	261,931	4,407	12,912	3.19%	200.00%
TOTAL	307,473	9,714	9,399	6,027	439	333,052	5,809	15,076		

a/ Fuente: Saldos de Cartera (Forma E-83) y Valuación de Activos Crediticios, reportados por las entidades al 31 de diciembre de 2019.

b/ Indicadores vigentes a partir de enero 2016.

c/ Cartera de Créditos Vencida con relación a Cartera de Créditos Bruta (CVC). Fuente: Información contable enviada por las entidades al 31 de enero de 2020.

d/ Cobertura de Cartera de Créditos en Riesgo (CCR), corresponde a las estimaciones por Valuación para Cartera de Créditos con relación a Cartera de Créditos Vencida. Fuente: Información contable enviada por las entidades al 31 de enero de 2020.

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

Categoría A. De riesgo normal. Categoría B. De riesgo superior al normal.

Categoría C. Con pérdidas esperadas. Categoría D. Con pérdidas significativas esperadas.

Categoría E. De alto riesgo de irrecuperabilidad.

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

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

¿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.



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

1

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.

2

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**.

3

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

4

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

**Lista de Personas Obligadas: http://www.sib.gob.gt/web/sib/lavado_activos/Personas_Obligadas

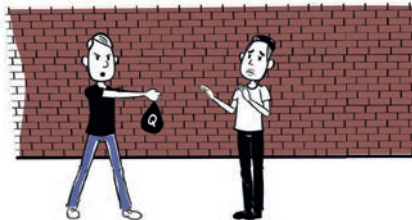
EL DELITO DE LAVADO DE DINERO



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

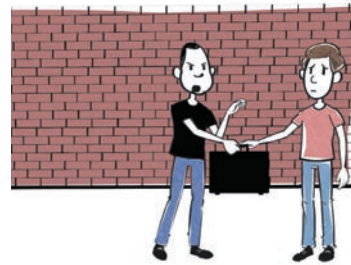
CORRUPCIÓN

NARCOTRÁFICO



EXTORSIONES

CONTRABANDO



DELITOS FISCALES

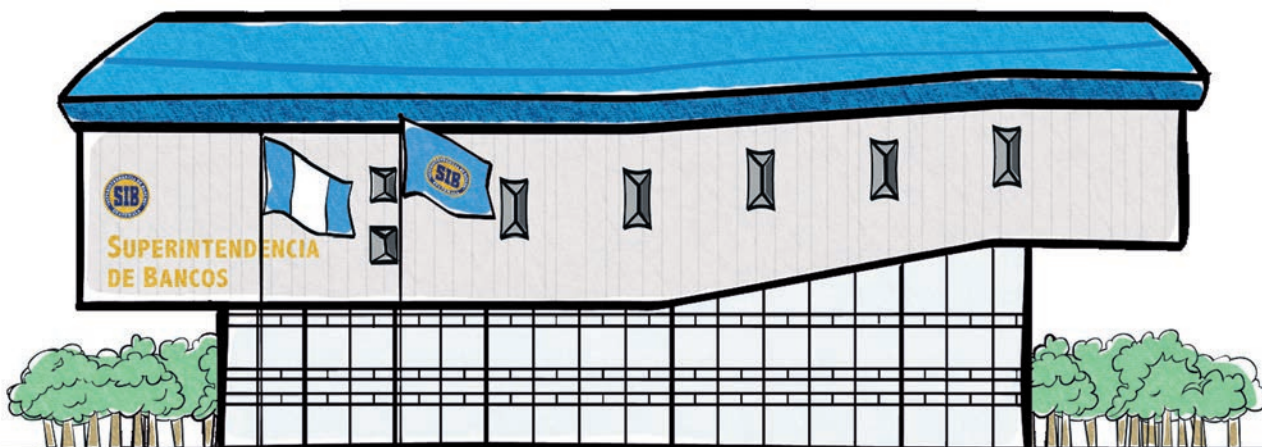


Es importante que usted conozca el origen de los recursos, de las personas con quienes realiza negocios.

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



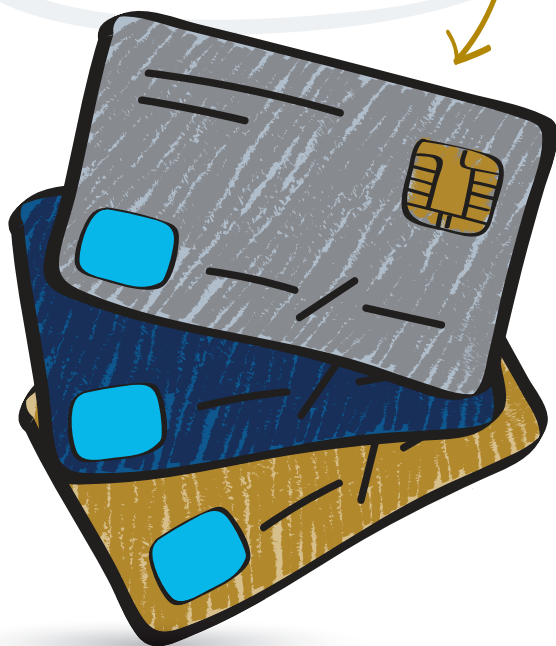
PREVENIR Y COMBATIR EL LAVADO DE DINERO, ES UN ESFUERZO DE PAÍS.



LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS LE RECOMIENDA HACER USO ADECUADO DE SU TARJETA DE CRÉDITO.

La tarjeta de crédito es un medio de pago, que permite utilizar una línea de crédito otorgada por un emisor.

No es dinero extra, es un préstamo que se debe pagar en el tiempo y condiciones pactadas.



Beneficios:

- ✓ Representa una oportunidad de financiamiento, si se da un uso adecuado.
- ✓ Puede financiar su compra por el plazo establecido en el contrato, sin el pago de intereses y recargos.
- ✓ Es recibida en la mayoría de los establecimientos comerciales.

Recomendaciones para un buen uso de la tarjeta de crédito:

- ✓ Utilícela para facilitar los pagos, dentro de su presupuesto.
- ✓ Revise sus estados de cuenta y verifique consumos, retiros y pagos realizados.
- ✓ Cubra puntualmente los pagos y procure pagar el total del crédito, para evitar intereses y otros cargos que apliquen.
- ✓ Tenga a mano los números de teléfono del emisor de la tarjeta, para realizar consultas, reportar extravío o robo de la misma.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.



SIB Guatemala



@sib_guatemala



SuperBancosGuatemala



sib_guatemala



Superintendencia de Bancos (SIB)

Visite:

www.sib.gob.gt

