

SUPLEMENTO

Mensual
correspondiente a
febrero 2017

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



Síganos en:



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

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



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.**
- El orden y numeración de las distintas instituciones, responde únicamente a su fecha de apertura y en caso de grupos financieros, a la fecha de aprobación por Junta Monetaria.
- La Superintendencia de Bancos, no es responsable por los usos que se dé o las decisiones que se tomen, basadas en la información publicada.
- La información publicada en este suplemento puede consultarse en nuestro sitio web: www.sib.gob.gt; en la sección de información del Sistema Financiero, Suplemento Mensual.

Las personas que hayan realizado inversiones en instituciones financieras legalmente autorizadas para operar en el país, sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos y que tengan dudas sobre las mismas, pueden comunicarse a los PBX: 2429-5000 y 2204-5300 extensión: 2500; enviar correo electrónico a la dirección gestionestudios@sib.gob.gt o trasladar la documentación por medio del fax: 2232-0002, para que la Superintendencia de Bancos, dentro del ámbito de sus funciones, realice las acciones necesarias para determinar su legalidad y, en caso proceda, hacerlo del conocimiento de las autoridades correspondientes.

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

© Superintendencia de Bancos de Guatemala
9a. avenida 22-00, zona 1. Guatemala C.A.
PBX: 2429-5000 y 2204-5300 • Fax: 2232-0002
Correo electrónico: info@sib.gob.gt

Oficina Regional de Occidente en Quetzaltenango
Avenida Las Américas 7-62, zona 3, Edificio Torre Pradera Xela,
Primer Nivel, Oficina 102
Teléfonos: 7930-4421 y 7930-4422

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

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

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

El contenido de esta publicación puede reproducirse citando la fuente.

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



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

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



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

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



www.sib.gob.gt



SIB Guatemala



@sib_guatemala



SuperBancosGuatemala



sib_guatemala



Superintendencia de Bancos (SIB)



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 28 de febrero de 2017

Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

INSTITUCIONES BANCARIAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO CAPITAL 4/
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	433,178	1,192,456	1,291,128	74,513	312,888	24,606	118,663	3,447,432
IMMOBILIARIO, S. A.	178,514	538,808	405,052	33,150	68,049	14,127	22,334	1,260,034
DE LOS TRABAJADORES	1,626,674	5,135,059	10,747,619	79,809	164,518	221,598	332,204	18,307,481
INDUSTRIAL, S. A.	9,424,009	44,359,332	44,359,332	256,513	1,446,352	771,089	766,332	78,597,643
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	8,911,364	15,161,391	32,420,597	524,750	581,547	958,289	623,853	59,181,791
INTERNACIONAL, S. A.	1,136,268	1,306,791	4,725,322	15,390	97,717	57,204	52,357	7,391,049
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,421,677	2,049,830	22,307	--	10,119	14,660	78,320	3,596,913
VIVIBANCO, S. A.	67,236	253,922	139,792	38,849	9,649	1,896	17,741	529,085
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	236,994	1,056,000	1,056,000	231	67,327	28,239	15,482	1,598,123
PROMERICA, S. A.	920,674	1,184,853	3,801,302	33,739	154,083	48,583	108,434	6,251,668
DE ANTIGUA, S. A.	175,444	132,394	815,468	--	4,969	67,788	43,170	1,239,233
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	3,351,468	2,176,880	13,404,153	38,847	158,667	34,576	201,431	19,366,042
PROMERICA DE GUATEMALA, S. A.	1,020,443	1,001,415	4,097,447	215	309,231	77,658	65,210	6,571,619
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	2,331,768	3,187,976	17,458,310	213,160	230,625	119,312	163,192	23,704,343
G&T CONTINENTAL, S. A.	6,684,388	16,562,138	25,546,557	196,269	755,764	232,342	554,629	50,532,087
DE CRÉDITO, S. A.	153,669	105,891	461,713	77,154	53,831	15,835	38,349	906,442
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	202,177	298,054	807,661	--	31,401	14,967	42,996	1,397,256
INV. S. A.	78,069	65,610	152,847	6,737	23,303	3,957	8,339	338,862
TOTAL	38,354,014	72,121,334	161,712,607	1,589,326	4,480,060	2,706,726	3,253,036	284,217,103

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	2,404,584	--	1,628	39,748	13,615	805,729	43,597	138,531	3,447,432
IMMOBILIARIO, S. A.	931,640	--	--	1,085	104	22,196	11,871	293,138	1,260,034
DE LOS TRABAJADORES	14,341,135	1,105,278	838	69,726	98	675,691	208,295	1,906,420	18,307,481
INDUSTRIAL, S. A.	49,838,493	19,506,476	578,176	35,811	18,386	2,357,193	128,866	6,134,242	78,597,643
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	49,254,816	858,275	--	157,678	3,983	2,302,384	316,654	6,288,001	59,181,791
INTERNACIONAL, S. A.	6,017,745	467,901	400	29,396	24,933	180,661	19,633	650,380	7,391,049
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	2,482,104	700,009	--	57,175	--	157,531	304	199,790	3,596,913
VIVIBANCO, S. A.	317,210	26,621	--	3,583	978	14,164	25,748	140,781	529,085
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	1,235,224	87,448	6,150	4,989	5,369	32,382	3,556	223,005	1,598,123
PROMERICA, S. A.	5,160,751	173,283	--	7,433	51,762	287,507	46,090	524,842	6,251,668
DE ANTIGUA, S. A.	982,378	--	--	12,040	--	44,547	47,908	152,360	1,239,233
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	15,331,994	1,683,818	--	38,053	25,815	347,970	58,432	1,879,960	19,366,042
PROMERICA DE GUATEMALA, S. A.	5,413,070	200,000	--	87,177	4,930	139,074	8,098	719,270	6,571,619
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	15,893,494	4,795,631	16,218	147,677	1,481	591,805	63,292	2,194,745	23,704,343
G&T CONTINENTAL, S. A.	37,326,996	7,492,633	--	25,508	20,882	1,541,559	126,504	3,998,005	50,532,087
DE CRÉDITO, S. A.	787,929	--	--	1,832	507	12,165	7,529	96,480	906,442
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	642,767	--	--	41,214	13,669	54,751	18,332	626,523	1,397,256
INV. S. A.	216,983	--	--	670	884	2,201	1,521	116,603	338,862
TOTAL	208,579,313	37,097,373	603,410	760,795	187,396	9,569,510	1,136,230	26,283,076	284,217,103

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

3/ Incluye: Cuentas por cobrar, productos financieros por cobrar y sucursales, casa matriz y departamentos adscritos.

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

5/ Incluye: Cuentas por pagar, gastos financieros por pagar, otras obligaciones y sucursales, casa matriz y departamentos adscritos.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 28 de febrero de 2017

Cifras en miles de quetzales

INSTITUCIONES BANCARIAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	35,275	78,609	926	7,082	16,543	3,770	35,268	62,941	3,370
INMOBILIARIO, S. A.	13,898	518	524	1	5,585	954	9,372	319	(1,289)
DE LOS TRABAJADORES	428,493	32,238	7,487	4,834	198,944	16,593	176,366	104	81,045
INDUSTRIAL, S. A.	798,441	60,144	129,430	16,374	439,657	56,152	280,462	93	228,025
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	892,684	107,708	22,715	2,717	347,211	141,798	422,061	2,141	112,613
INTERNACIONAL, S. A.	91,816	10,606	7,358	505	42,583	14,176	41,339	187	12,000
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	19,650	736	28,171	364	5,830	8,539	28,644	4	5,904
VIVIBANCO, S. A.	8,654	225	1,934	957	3,117	359	5,731	180	2,383
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	63,874	3,724	615	2,362	13,438	22,003	33,417	61	1,656
PROMERICA, S. A.	151,732	17,739	3,119	5,199	56,049	48,670	57,228	181	15,661
DE ANTIGUA, S. A.	66,343	3,169	360	4,150	13,281	30,312	29,896	21	512
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	221,159	13,846	22,149	3,306	92,221	58,737	72,072	3,912	33,518
PROMERICA DE GUATEMALA, S. A.	196,369	9,306	6,144	19,639	58,986	82,431	69,016	8,719	12,306
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	271,960	28,545	12,339	6,560	126,565	32,745	141,040	547	18,507
G&T CONTINENTAL, S. A.	532,284	57,302	45,219	7,402	314,198	33,546	204,501	4	89,958
DE CRÉDITO, S. A.	11,281	255	326	--	7,861	1,950	5,779	--	(3,728)
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	113,958	11,443	1,179	3,835	8,798	22,574	78,555	22	20,466
INV, S. A.	4,229	1	13	9	2,041	32	2,137	--	42
TOTAL	3,922,100	436,114	290,008	85,296	1,752,908	575,341	1,692,884	79,436	632,949

* 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 Q75,171 miles y Q62,514 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 28 de febrero de 2017 Cifras en miles

INSTITUCIONES BANCARIAS	Posición de Encaje Moneda Nacional (Quetzales)			Posición de Encaje Moneda Extranjera (Dólares de los Estados Unidos de América)			Posición Patrimonial (Quetzales)			Índice de Adecuación de Capital
	Encaje Computable	Encaje Requerido	Posición	Encaje Computable	Encaje Requerido	Posición	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	358,062	355,375	2,687	35,721	6,288	29,433	229,585	177,083	52,502	13.03%
INMOBILIARIO, S. A.	123,335	122,002	1,333	5,236	2,168	3,068	291,711	58,411	233,300	50.86%
DE LOS TRABAJADORES	2,094,873	2,066,786	28,087	14,805	2,623	12,182	1,851,359	1,275,391	575,968	14.95%
INDUSTRIAL, S. A.	5,675,505	5,653,009	22,496	217,854	216,046	1,808	7,198,435	5,967,166	1,231,269	12.28%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	6,934,774	6,922,730	12,044	42,019	41,843	176	6,265,386	4,304,967	1,960,419	15.52%
INTERNACIONAL, S. A.	613,652	611,945	1,707	35,946	35,775	171	727,157	542,149	185,008	13.61%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	215,893	208,756	7,137	16,957	12,172	4,785	200,510	74,480	126,030	29.42%
VIVIBANCO, S. A.	45,537	45,139	398	306	244	62	132,174	39,370	92,804	34.01%
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	132,150	128,988	3,162	9,062	7,663	1,399	232,403	128,891	103,512	18.33%
PROMERICA, S. A.	569,079	568,599	480	36,248	24,757	11,491	667,157	467,647	199,510	14.41%
DE ANTIGUA, S. A.	143,640	143,310	330	325	44	281	163,356	104,641	58,715	16.38%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	1,443,010	1,432,837	10,173	98,872	96,482	2,390	2,059,360	1,433,215	626,145	14.43%
PROMERICA DE GUATEMALA, S. A.	586,144	585,474	670	39,135	27,234	11,901	784,794	550,272	234,522	14.29%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,650,845	1,643,957	6,888	99,835	96,049	3,786	2,333,705	1,857,998	475,707	12.60%
G&T CONTINENTAL, S. A.	4,606,319	4,572,595	33,724	113,119	110,156	2,963	4,412,362	3,275,405	1,136,957	13.57%
DE CRÉDITO, S. A.	86,312	85,701	611	4,055	3,975	80	96,662	77,107	19,555	12.95%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	93,409	93,206	203	1,076	139	937	262,801	100,105	162,696	28.63%
INV, S. A.	16,068	15,592	476	2,272	2,173	99	121,596	28,183	93,413	47.93%
TOTAL	25,388,607	25,256,001	132,606	772,843	685,831	87,012	28,030,513	20,462,481	7,568,032	14.03%

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 28 de febrero de 2017

Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
INDUSTRIAL, S. A.	34,068	2,739,838	96,753	296,591	7	22	38,463	3,205,742
RURAL, S. A.	53,837	411,521	90,234	75,634	9	373	11,462	643,070
DE OCCIDENTE, S. A.	110,837	472,222	945,549	113,905	42,785	337	31,295	1,716,930
DE CAPITALES, S. A.	11,552	20,281	--	--	--	--	129	31,962
SUMMA, S. A.	7,298	50,015	132,118	31,699	416	1,802	4,330	227,678
PROGRESO, S. A.	56,054	54,972	107,635	13,246	688	268	970	233,833
AGROMERCANTIL, S. A.	4,520	11,013	--	97	--	44	311	15,985
MVA, S. A.	2,066	4,337	80,854	3,073	5,272	624	1,695	97,921
CONSOLIDADA, S. A.	54,429	133,543	280,107	144,410	58	232	3,265	616,044
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	7,109	68,046	--	7,000	--	2	13,851	96,008
GRIDICORP, S. A.	9,609	104,432	40,689	5,299	257	2,370	4,979	167,635
G & T CONTINENTAL, S. A.	54,185	2,313,827	22,958	65,054	--	10,259	88,124	2,554,407
TOTAL	405,564	6,384,047	1,796,897	756,008	49,492	16,333	198,874	9,607,215

PASIVO Y CAPITAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
INDUSTRIAL, S. A.	--	3,034,423	--	5,899	3,023	6,794	155,603	3,205,742
RURAL, S. A.	--	519,889	790	746	10,489	4,363	106,793	643,070
DE OCCIDENTE, S. A.	289,278	1,232,609	10,277	283	25,109	11,489	147,885	1,716,930
DE CAPITALES, S. A.	--	--	--	--	18	--	31,944	31,962
SUMMA, S. A.	37,301	146,265	2,621	7,575	18,041	914	14,961	227,678
PROGRESO, S. A.	--	156,573	1,513	--	13,318	1,372	61,057	233,833
AGROMERCANTIL, S. A.	--	858	165	286	1,192	--	13,484	15,985
MVA, S. A.	10,499	71,952	431	234	1,469	1,762	11,574	97,921
CONSOLIDADA, S. A.	--	421,903	4,122	41	5,029	525	184,424	616,044
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	42,408	--	8	952	--	52,640	96,008
GRIDICORP, S. A.	2,500	110,156	1,581	13,004	3,517	1,892	35,045	167,635
G & T CONTINENTAL, S. A.	54,070	2,294,728	708	--	40,597	5,249	159,055	2,554,407
TOTAL	393,648	8,031,764	22,208	28,076	122,754	34,300	974,465	9,607,215

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 28 de febrero de 2017

Cifras en miles de quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
INDUSTRIAL, S. A.	34,004	1,050	--	--	26,695	2,666	1,917	--	3,776
RURAL, S. A.	8,782	329	3	--	4,914	1,133	1,024	--	2,043
DE OCCIDENTE, S. A.	18,784	678	231	--	14,247	5,148	6,595	--	(6,297)
DE CAPITALES, S. A.	92	69	--	--	--	232	13	--	(84)
SUMMA, S. A.	3,965	453	201	--	2,384	677	2,224	--	(666)
PROGRESO, S. A.	2,806	694	79	2	1,486	310	1,631	25	129
AGROMERCANTIL, S. A.	114	172	--	--	6	83	63	--	134
MVA, S. A.	2,529	7	101	--	1,069	226	1,331	3	8
CONSOLIDADA, S. A.	7,542	5,050	2,093	--	4,216	980	3,050	--	6,439
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	1,135	24	--	--	480	507	163	--	9
CREDICORP, S. A.	3,795	362	54	167	1,404	21	1,955	111	887
G & T CONTINENTAL, S. A.	48,736	996	87	52	36,545	133	2,733	3	10,457
TOTAL	132,284	9,884	2,849	221	93,446	12,116	22,699	142	16,835

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 28 de febrero de 2017

Cifras en miles de quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	Índice de Adecuación de Capital
INDUSTRIAL, S. A.	156,881	45,921	110,960	34.16%
RURAL, S. A.	120,095	18,877	101,218	63.62%
DE OCCIDENTE, S. A.	156,683	131,069	25,614	11.96%
DE CAPITALES, S. A.	31,944	287	31,657	1,113.98%
SUMMA, S. A.	30,052	18,946	11,106	15.95%
PROGRESO, S. A.	63,091	11,190	51,901	56.38%
AGROMERCANTIL, S. A.	13,484	110	13,374	1,224.34%
MVA, S. A.	11,833	9,481	2,352	12.49%
CONSOLIDADA, S. A.	190,031	36,539	153,492	52.01%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	52,640	2,044	50,596	257.54%
CREDICORP, S. A.	36,765	4,404	32,361	84.10%
G & T CONTINENTAL, S. A.	85,521	31,299	54,222	27.32%
TOTAL	949,020	310,167	638,853	30.63%



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL Al 28 de febrero de 2017 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	759,304	4,916,380	2,917,243	2,470	119,414	9,399	99,220	8,823,430
MERCOR BANK LTD.	549,839	1,373,146	3,151,880	41,223	86	7,184	61,358	5,184,716
BAC BANK INC.	872,698	7,369	2,052,778	2,886	206	1,131	9,840	2,946,908
GTC BANK INC.	397,902	1,523,088	5,778,820	51,652	2,200	1,565	74,496	7,829,723
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	41,540	45,014	382,136	2,159	549	1,420	2,431	475,249
TOTAL	2,621,283	7,864,997	14,282,857	100,390	122,455	20,699	247,345	25,260,026

PASIVO Y CAPITAL

ENTIDADES FUERA DE PLAZA OFF SHORE	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 4/	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	8,045,484	--	--	1,901	594	72,257	703,194	8,823,430
MERCOR BANK LTD.	4,572,385	--	--	271	--	150,879	461,181	5,184,716
BAC BANK INC.	2,620,162	--	--	880	--	71,746	254,120	2,946,908
GTC BANK INC.	6,699,587	73,685	--	1,529	3,286	130,935	920,701	7,829,723
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	186,661	--	--	--	--	25,638	262,950	475,249
TOTAL	22,124,279	73,685	--	4,581	3,880	451,455	2,602,146	25,260,026

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.



ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 28 de febrero de 2017

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	83,075	433	57	88	47,793	4,609	10,137	106	21,008
MERCOM BANK LTD.	45,130	326	11	55	27,667	2,085	3,521	350	11,899
BAC BANK INC.	23,599	271	-	212	14,879	1,664	2,228	-	5,311
GTC BANK INC.	81,126	2	-	-	42,537	6,219	11,330	-	21,042
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	5,652	2	-	1,867	2,047	1,844	202	-	3,428
TOTAL	238,582	1,034	68	2,222	134,923	16,421	27,418	456	62,688

- 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 DE RESERVA DE LIQUEZ Y PATRIMONIAL

Al 28 de febrero de 2017

Cifras en miles

ENTIDADES FUERA DE PLAZA OFF SHORE	Posición de Reserva de Liquez (Dólares de los Estados Unidos de América)		Posición de Reserva de Liquez (Quetzales)		Índice de Adecuación de Capital
	Reserva de Liquez Computable	Reserva de Liquez Requerida	Patrimonio Computable	Posición Patrimonial Requerido	
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	651,894	160,425	738,718	475,782	262,936 15.62%
MERCOM BANK LTD.	242,070	90,167	496,239	399,715	96,524 12.42%
BAC BANK INC.	100,154	51,509	289,444	206,248	83,196 14.05%
GTC BANK INC.	240,935	133,646	938,525	740,819	197,706 12.67%
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	10,638	4,073	291,002	44,421	246,581 65.51%
TOTAL	1,245,691	439,820	2,753,928	1,866,985	886,943 14.78%

TASAS DE INTERÉS



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA NACIONAL INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Al 28 de febrero de 2017

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS											
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			DEPOSITOS MONETARIOS			DEPOSITOS DE AHORRO			DEPOSITOS A PLAZO			BONOS BANCARIOS		
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	42.00	11.93	8.03	24.00	8.92	10.01	0.00	0.70	0.00	6.50	0.00	2.49	0.00	8.25	0.00	0.00	0.00
INMOBILIARIO, S.A.	1.00	38.00	11.61	12.00	12.00	12.00	12.00	0.00	0.28	0.00	6.01	0.00	2.92	0.00	8.10	0.00	0.00	0.00
DE LOS TRABAJADORES	7.00	42.00	20.41	20.41	20.41	20.41	20.41	0.00	2.74	0.00	7.50	0.00	4.13	0.00	9.25	8.00	8.00	7.97
DE DESARROLLO RURAL, S.A.	4.00	33.00	13.96	6.00	12.00	7.36	7.19	0.00	0.52	0.00	9.00	0.00	1.69	0.00	7.75	2.00	9.50	6.91
INTERNACIONAL S.A.	4.50	79.25	12.99	5.69	11.36	7.95	6.74	0.00	1.18	0.00	6.00	0.00	1.98	0.00	7.70	5.25	5.25	5.25
CTIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	8.00	28.00	11.19	12.00	36.00	12.00	16.29	0.00	0.53	0.00	0.50	0.00	0.50	0.00	3.00	7.90	6.47	7.01
FICOMSA GUATEMALA, S.A.	7.49	45.00	11.99	15.12	17.00	17.00	15.29	0.00	2.76	0.00	6.40	0.00	3.68	0.00	8.50	8.00	8.00	7.98
PROMERICA S.A.	1.00	84.00	42.00	27.81	11.00	17.00	15.29	0.00	1.45	0.00	7.00	0.00	4.57	0.00	9.00	7.72	7.70	7.70
DE ANTIGUA S.A.	0.98	82.00	47.00	40.08	7.75	13.00	9.11	0.00	1.25	0.00	3.00	0.00	1.27	0.00	2.85	9.05	8.23	8.21
DE AMERICA CENTRAL S.A.	3.50	50.04	15.00	8.05	14.00	7.38	7.90	0.00	0.36	0.00	6.50	0.00	1.01	0.00	8.25	7.16	7.16	7.16
AGROMERCANTIL S.A.	8.00	44.00	28.04	31.15	14.00	14.00	14.00	0.00	0.50	0.00	6.00	0.00	3.77	0.00	8.75	5.18	5.18	5.18
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S.A.	1.00	50.00	9.18	10.17	5.60	14.00	7.90	0.00	1.71	0.00	7.25	0.00	2.75	0.00	8.00	7.95	6.94	6.94
G&T CONTINENTAL S.A.	2.00	37.00	24.29	13.69	13.00	15.00	13.42	0.00	0.07	0.00	5.00	0.01	1.29	0.00	9.00	7.00	6.79	6.79
DE CREDITO S.A.	1.00	168.31	97.00	79.17	16.00	16.00	16.00	0.00	2.32	0.00	5.00	0.01	1.29	0.00	7.00	6.71	6.71	6.71
AZTECA DE GUATEMALA, S.A.	5.00	18.50	11.93	10.91	18.00	15.00	13.99	0.00	1.53	0.00	6.85	1.28	3.72	0.90	8.00	4.74	4.74	4.74
INV. S.A.																		

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION)											
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS			PAGARES FINANCIEROS			OTRAS OBLIGACIONES					
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA
INDUSTRIAL S.A.	7.03	18.00	12.98	10.89						0.25	7.02	5.75	5.98					
RURAL S.A.	8.00	15.00	10.00	10.86	9.00	12.00	11.89	10.89		3.50	8.25	4.34	5.94					
DE OCCIDENTE S.A.	3.50	14.00	9.59	9.31	8.75	11.00	9.72	9.32		2.00	8.00	7.35	7.30					
DE CAPITAL S.A.																		
SUMMA S.A.	3.00	18.00	13.98	11.31						4.25	8.50	8.17	7.60					
PROGRESO S.A.	6.50	16.00	10.87	10.57						3.00	7.50	7.15	6.84					
AGROMERCANTIL S.A.										0.25	5.50	4.75	4.04					
MVA S.A.	7.17	48.00	17.99	16.87						5.60	9.50	8.17	8.17					
CONSOLIDADA S.A.	6.00	16.00	16.00	12.11						0.25	13.60	6.23	7.32					
DE LOS TRABAJADORES S.A.	9.00	26.00	17.90	13.01						6.00	9.75	8.71	7.23					
CREDICORP S.A.	6.50	24.05	18.97	15.06						2.00	8.50	7.28	7.11					
G & T CONTINENTAL S.A.	7.00	26.00	11.97	10.06						0.10	8.00	7.23	6.67					

- * Las tasas de interés aplicadas a depósitos corresponden a operaciones con el público.
- * La tasa modal se refiere a la tasa nominal de interés aplicada al mayor número de cuentas.
- * La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones activas del sistema bancario es del 15.66%.
- * La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 4.73%.



TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Al 28 de febrero de 2017

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS										OPERACIONES PASIVAS																					
	PRESTAMOS					DESCUENTOS					DEPOSITOS MONETARIOS					DEPOSITOS DE AHORRO					DEPOSITOS A PLAZO					BONOS BANCARIOS						
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	9.00	8.10	7.98	8.23	8.00	8.04	0.00	2.00	0.00	0.33	0.00	2.00	0.00	0.00	0.99	1.50	5.00	2.74	4.09												
INMOBILIARIO S.A.	6.50	10.00	8.70	7.75	8.50	8.50	8.08	0.00	0.75	0.00	0.42	0.00	3.50	0.00	0.00	0.21	1.25	4.50	4.22	3.79												
DE LOS TRABAJADORES	4.00	12.40	8.22	7.80	7.80	7.80	7.80	0.00	0.50	0.00	0.36	0.00	0.50	0.00	0.00	0.25	0.25	3.50	0.28	1.30												
INDUSTRIAL S.A.	2.81	12.25	7.79	5.77	4.00	16.00	6.00	5.05	0.00	0.00	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.87	0.00	4.50	1.90	3.40												
DE DESARROLLO RURAL S.A.	1.00	12.00	7.14	6.55	7.00	7.00	7.00	7.00	0.00	0.00	0.00	4.50	0.00	0.00	0.00	1.23	1.00	5.25	1.90	3.61												
INTERNACIONAL S.A.	3.75	11.00	7.10	5.88	4.51	8.31	5.82	5.89	0.00	0.00	0.00	3.50	0.00	0.00	0.48	0.00	0.00	4.60	3.27	3.46												
CITIBANK N.A. SUCURSAL GUATEMALA	6.00	6.00	6.00	6.00																												
FINANCIERA GUATEMALA S.A.	5.00	9.50	9.50	9.19																												
DE OCCIDENTE S.A.	16.00	16.00	16.00	16.00																												
PROMERICA S.A.	4.40	16.00	7.90	7.54	6.75	10.00	7.94	6.21	0.00	0.00	0.00	4.00	0.00	0.00	1.36	0.00	0.00	1.94	2.50	2.50												
DE AMERICA CENTRAL S.A.	1.00	35.04	7.17	5.83	5.75	7.50	6.06	6.59	0.00	2.25	0.00	0.55	0.00	4.00	0.00	1.37	1.75	4.75	2.81	3.61												
PROMERICA DE GUATEMALA S.A.	2.40	24.00	16.00	7.16					0.00	2.25	0.00	0.17	0.00	2.00	0.00	0.44	0.00	5.00	0.27	4.13												
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA S.A.	4.50	14.00	6.93	6.05	11.95	6.06	6.21	6.21	0.00	4.00	0.00	1.10	0.00	4.00	0.00	1.85	0.50	7.25	2.81	4.09												
AR CONTINENTAL S.A.	1.00	14.50	7.95	6.05	5.06	11.95	6.06	6.21	0.00	1.54	0.00	1.54	0.00	2.63	0.00	2.63	0.01	4.75	3.27	3.55												
DE OCCIDENTE S.A.	5.75	16.00	9.15	11.00	13.00	11.07	12.35	0.00	3.00	0.00	0.29	0.00	0.00	0.86	0.00	0.86	0.00	8.00	4.25	5.31												
AZTECA DE GUATEMALA S.A.																																
INV. S.A.	6.25	14.00	8.88	8.63	8.44	9.16	8.75	8.92	0.00	1.05	0.00	0.68	0.00	5.00	0.00	3.88	2.15	6.00	2.27	4.47												

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	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA
INDUSTRIAL S.A.	4.00	8.00	6.50	4.64	5.25	6.50	5.50	5.46								0.25	4.41	3.25	3.25													
RURAL S.A.	7.00	7.75	7.50	7.37	6.85	9.00	8.00	7.78								1.25	5.00	2.00	3.41													
DE OCCIDENTE S.A.	5.25	11.50	7.24	7.52												2.25	5.83	4.71	4.83													
DE CAPITALES S.A.																																
SUMMA S.A.	5.50	12.00	6.95	10.54												2.00	6.00	5.70	5.26													
PROGRESO S.A.	5.50	9.50	7.61	7.27												1.00	4.00	3.73	3.30													
AGROMERCANTIL S.A.																																
MVA S.A.																																
CONSOLIDADA S.A.	4.75	9.75	7.81	7.52												0.25	5.75	4.09	3.82													
DE LOS TRABAJADORES S.A.	10.00	10.00	10.00	10.00	12.00	12.00	12.00																									
CREDITO S.A.	7.00	12.75	12.75	12.06												3.50	4.90	4.26	4.41													
G & T CONTINENTAL S.A.	1.00	10.00	1.00	3.51												0.10	5.50	3.26	3.52													

* Las tasas de interés aplicadas a depósitos corresponden a operaciones con el público.
* La tasa modal se refiere a la tasa nominal de interés aplicada al mayor número de cuentas.
* La tasa de interés anual ponderada de las operaciones activas del sistema bancario es del 6.39%.
* La tasa de interés anual ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 2.54%.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

TASAS DE INTERÉS

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE

Al 28 de febrero de 2017

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	10.75	6.86	5.94	7.35	8.25	7.83	7.81	0.00	1.00	0.00	0.00	0.00	1.00	0.26	0.53	0.00	7.25	4.12	3.94				
MERCOM BANK LTD.	3.00	18.00	6.83	6.48	6.00	6.00	6.00	6.00	0.00	2.25	1.79	2.01	0.00	3.00	1.51	2.50	2.25	6.50	3.75	4.18				
BAC BANK INC.	1.00	10.00	7.10	6.33					0.00	1.75	0.19	0.71	0.00	2.50	2.28	2.43	1.75	5.10	4.48	4.40				
GTC BANK INC.	3.50	14.00	7.11	6.51	5.50	7.50	6.10	6.36	0.00	3.25	0.23	0.91	0.00	5.00	0.75	2.31	0.05	7.00	4.30	4.43				
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	4.65	14.50	7.25	6.52					0.51	0.51	0.51	0.51	1.02	1.28	1.25	1.17	2.00	5.00	4.21	4.40				

- * 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 6.35%.
- * La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de las entidades fuera de plaza es del 3.71%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA NACIONAL OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

Al 28 de febrero de 2017

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS											
	PRÉSTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				FACTORAJE				BONOS				PAGARES			
	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
TARJETAS DE CRÉDITO																								
CONTECNICA, S. A.					12.00	58.20	49.09	45.92													5.00	7.00	6.19	6.15
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					9.00	54.00	48.00	43.92													4.00	7.75	7.75	7.49
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																								
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					3.00	60.00	60.00	47.02													4.50	8.50	8.19	7.85
G&T CONTICREDIT, S. A.					1.20	57.60	57.60	49.52													2.50	7.60	7.55	7.03
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					36.00	60.00	60.00	53.99																
OTRAS																								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									8.41	16.95	13.68	12.36	12.00	19.00	12.77	13.00								
INTERCONSUMO, S. A.	13.65	77.15	57.94	48.69																				

- * 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 46.96%.
- * La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 7.37%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

Al 28 de febrero de 2017

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS											
	PRÉSTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				FACTORAJE				BONOS				PAGARES			
	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
TARJETAS DE CRÉDITO																								
CONTECNICA, S. A.					18.00	30.00	30.00	27.60																
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					7.00	36.00	36.00	30.48													4.50	5.25	5.24	5.08
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																								
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					18.00	39.24	35.99	34.41																
G&T CONTICREDIT, S. A.					11.80	42.00	36.00	33.55																
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					27.00	41.88	41.88	31.53																
OTRAS																								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									6.97	19.49	11.08	10.36												
INTERCONSUMO, S. A.																								

- * La tasa modal se refiere a la tasa nominal de interés aplicada al mayor número de cuentas.
- * La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones activas del sistema de tarjetas de crédito es del 31.84%.
- * La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 5.08%.



TASA DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA DE CARTERA DE CRÉDITOS
INSTITUCIONES BANCARIAS
Al 28 de febrero de 2017

MONEDA NACIONAL

INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio			
	Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	9.47	11.04	16.13	23.07
INMOBILIARIO, S. A.	8.69	12.47	28.17	26.70
DE LOS TRABAJADORES	8.30	13.29	21.06	13.35
INDUSTRIAL, S. A.	7.11	9.40	14.94	23.23
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	8.08	11.98	16.95	18.52
INTERNACIONAL, S. A.	7.84	9.71	30.62	9.82
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA		36.00		
VIVIBANCO, S. A.	11.00	13.40	13.58	9.40
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	11.02	10.45	50.74	12.69
PROMERICA, S. A.	10.61	13.83	37.30	19.50
DE ANTIGUA, S. A.		24.14	40.46	37.87
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	7.03	8.92	23.39	11.26
PROMERICA DE GUATEMALA, S. A.	8.88	11.69	47.82	11.60
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	7.09	9.42	23.88	9.24
G&T CONTINENTAL, S. A.	7.55	13.09	16.12	27.33
DE CRÉDITO, S. A.	11.83	12.81	22.33	22.96
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.		16.00	79.17	
INV, S. A.	10.78	11.74		10.36
SISTEMA BANCARIO	7.42	11.25	23.18	21.20
				9.66

MONEDA EXTRANJERA

INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio			
	Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	8.01	8.45	6.00	
INMOBILIARIO, S. A.	7.95	8.20	14.08	6.50
DE LOS TRABAJADORES	7.38	8.14	15.13	8.72
INDUSTRIAL, S. A.	5.67	7.36	10.02	16.88
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	6.22	7.70	20.30	26.18
INTERNACIONAL, S. A.	5.69	7.22	16.48	7.93
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	6.00	18.00		
VIVIBANCO, S. A.		14.14		8.20
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	7.08	8.44	25.14	7.98
PROMERICA, S. A.	7.39	8.03	21.27	7.43
DE ANTIGUA, S. A.		35.28		
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	5.48	7.07	18.90	6.68
PROMERICA DE GUATEMALA, S. A.	6.05	6.54	29.11	8.00
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	5.89	8.19	17.14	6.25
G&T CONTINENTAL, S. A.	5.95	7.92	8.62	6.25
DE CRÉDITO, S. A.	9.98	12.68	20.65	11.11
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.				12.76
INV, S. A.	8.32	8.99		8.97
SISTEMA BANCARIO	5.82	7.71	20.20	15.64
				7.50

TASAS DE INTERÉS



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

TASA DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA DE CARTERA DE CRÉDITOS INSTITUCIONES BANCARIAS

Al 28 de febrero de 2017

MONEDA NACIONAL

MONTO DEL CRÉDITO EN Q	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	49.33	18.75	22.76	23.63	28.61	22.62	25.03	23.14	25.54	26.37
DE MÁS DE 5,000 HASTA 25,000	32.60	19.50	24.40	24.39	27.80	18.86	25.94	22.16	25.52	25.87
DE MÁS DE 25,000 HASTA 50,000	23.85	18.59	11.48	21.97	25.16	16.86	24.02	18.67	23.99	21.55
DE MÁS DE 50,000 HASTA 100,000	20.12	16.91	16.07	17.57	18.39	15.62	19.71	13.94	16.29	16.60
DE MÁS DE 100,000 HASTA 500,000	15.32	14.69	10.64	12.10	11.74	12.38	13.98	12.21	11.39	11.65
DE MÁS DE 500,000 HASTA 1,000,000	9.06	11.88	11.42	10.38	9.37	10.48	10.87	11.04	9.77	10.15
DE MÁS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	8.78	9.99	8.60	9.07	9.42	9.63	9.18	9.19	8.83	9.06
DE MÁS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	8.63	8.53	12.00	7.82	8.05	8.64	8.28	7.61	7.94	8.45
DE MÁS DE 10,000,000	7.79	7.41	7.00	6.95	6.77	7.60	7.12	8.58	7.07	7.25
SISTEMA BANCARIO	21.02	11.76	9.12	7.74	6.98	9.00	10.41	11.92	7.69	8.02

MONEDA EXTRANJERA

MONTO DEL CRÉDITO EN US\$	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	33.14	19.22		19.31		20.00	23.46	18.48	23.49	29.05
DE MÁS DE 5,000 HASTA 25,000	31.72	18.60	24.00	11.72	11.47	13.96	15.69	9.33	17.98	22.57
DE MÁS DE 25,000 HASTA 50,000	29.22	17.38		9.96	17.52	15.52	12.56	12.63	12.22	14.86
DE MÁS DE 50,000 HASTA 100,000	25.94	7.65		8.68	9.12	8.06	10.05	15.16	11.07	11.66
DE MÁS DE 100,000 HASTA 500,000	11.07	7.38	8.50	7.46	7.12	8.01	7.76	6.62	8.21	8.24
DE MÁS DE 500,000 HASTA 1,000,000	7.63	6.82	7.86	6.79	6.47	7.83	7.10	6.92	7.23	7.50
DE MÁS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	7.29	6.27	7.19	6.30	6.76	7.30	6.52	6.91	6.78	7.25
DE MÁS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000		5.51	6.22	5.72	6.31	7.75	6.23	6.83	6.10	6.60
DE MÁS DE 10,000,000	5.65	5.83	4.00	5.59	5.99	5.76	5.88	6.27	5.87	4.63
SISTEMA BANCARIO	10.35	5.86	5.48	5.65	6.00	5.93	6.25	6.44	5.99	4.98

Actividad Económica

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



MULTAS IMPUESTAS A ENTIDADES SUJETAS A LA VIGILANCIA E INSPECCIÓN DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, QUE DEBEN SER PUBLICADAS EN MARZO DE 2017

NOMBRE DE LA ENTIDAD	FECHA EN QUE SE IMPUSO	MOTIVO	MONTO
Banco Azteca de Guatemala, S. A.	11/08/2016	Infracción al artículo 2 del Reglamento de calce de operaciones activas y pasivas en moneda extranjera de los bancos y sociedades financieras privadas, porque la diferencia positiva del calce de operaciones en moneda extranjera excedió el 60% del patrimonio computable.	US\$10,100.00

Nota:

El artículo 7 del Acuerdo Número 7-2012 del Superintendente de Bancos establece, en el inciso b), que:

"Multas:

La publicación se realizará dentro del mes siguiente al de concluido el plazo legal dentro del cual la entidad pueda impugnar ante el órgano competente la resolución.

Cuando la entidad impugne la resolución ante el órgano jurisdiccional competente, debe comunicarlo a la Superintendencia de Bancos, dentro de los diez días siguientes de concluido el plazo legal para el planteamiento del proceso contencioso administrativo, debiendo adjuntar fotocopia del respectivo memorial de demanda que hubiere sido presentado.

Si el proceso termina por resolución que no sea sentencia, la publicación se realizará dentro del mes siguiente a aquel en que dicha resolución se encuentre firme.

En caso de sentencia, si ésta confirma la resolución impugnada, la publicación se realizará dentro del mes siguiente a aquel en que la sentencia haya adquirido la calidad de ejecutoriada".



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

GRUPOS FINANCIEROS

La Superintendencia de Bancos de Guatemala informa al público que los grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, que al 28 de febrero de 2017 se encuentran bajo su vigilancia e inspección, son los siguientes:

1. GRUPO FINANCIERO CORPORACIÓN BI

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

2. GRUPO FINANCIERO DE OCCIDENTE

Financiera de Occidente, S. A. *
Seguros de Occidente, S. A.
Fianzas de Occidente, S. A.
Asesores Bursátiles de Occidente, S. A.
Occidente International Corporation (1)
Tarjetas de Crédito de Occidente, S. A.

3. GRUPO FINANCIERO AGROMERCANTIL

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

4. GRUPO FINANCIERO CITIBANK DE GUATEMALA

Banco Promerica de Guatemala, S. A. * (2)
Cititarjetas de Guatemala, Limitada

5. GRUPO FINANCIERO BAC-CREDOMATIC

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

6. GRUPO FINANCIERO G&T CONTINENTAL

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

7. GRUPO FINANCIERO BANCO INTERNACIONAL

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

8. GRUPO FINANCIERO BANRURAL

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

9. GRUPO FINANCIERO DE LOS TRABAJADORES

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

10. GRUPO FINANCIERO VIVIBANCO

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

* Empresa Responsable del Grupo Financiero.

- (1) La entidad no reporta operaciones desde el 22 de octubre de 2015; además se encuentra en trámite su solicitud para que la Junta Monetaria revoque la autorización de su funcionamiento como entidad fuera de plaza y su separación del Grupo Financiero de Occidente.
- (2) El 17 de febrero de 2017 se inscribió definitivamente en el Registro Mercantil el cambio de denominación social de Banco Citibank de Guatemala, S. A., por Banco Promerica de Guatemala, S. A., según modificación de la escritura social autorizada por la Junta Monetaria en Resolución JM-124-2016 del 14 de diciembre de 2016.



INSTITUCIONES SUPERVISADAS

La Superintendencia de Bancos de Guatemala informa al público que las instituciones que se encuentran bajo su vigilancia e inspección, al 28 de febrero de 2017, son las siguientes:

INSTITUCIONES BANCARIAS

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

SOCIEDADES FINANCIERAS

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

COMPAÑÍAS ALMACENADORAS

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

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

1. Departamento de Seguros y Previsión de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
2. Seguros G&T, S. A.
3. BMI Compañía de Seguros de Guatemala, S. A.
4. Seguros Universales, S. A.
5. AIG Seguros Guatemala, S. A. (2)
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. Global Exchange, S. A.
3. Servimicoope, S. A.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA OFF SHORE

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

CASAS DE BOLSA

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

TARJETAS DE CRÉDITO

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

- (1) El 17 de febrero de 2017 se inscribió definitivamente en el Registro Mercantil el cambio de denominación social de Banco Citibank de Guatemala, S. A., por Banco Promerica de Guatemala, S. A., según modificación de la escritura social autorizada por la Junta Monetaria en Resolución JM-124-2016 del 14 de diciembre de 2016.
- (2) En proceso de cambio de denominación social de AIG Seguros Guatemala, S. A., por ASSA Compañía de Seguros, S. A., según modificación de la escritura social autorizada por la Junta Monetaria en Resolución JM-16-2017 del 8 de febrero de 2017.
- (3) La entidad no reporta operaciones desde el 22 de octubre de 2015; además se encuentra en trámite su solicitud para que la Junta Monetaria revoque la autorización de su funcionamiento como entidad fuera de plaza y su separación del Grupo Financiero de Occidente.

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



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

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



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

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



www.sib.gob.gt



SIB Guatemala



@sib_guatemala



SuperBancosGuatemala



sib_guatemala



Superintendencia de Bancos (SIB)



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

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

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



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

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

Las **Personas Obligadas** reportan a la Superintendencia de Bancos a través de la Intendencia de Verificación Especial (IVE), las operaciones que no tienen un fundamento económico o legal evidente.

El trabajo de la **IVE**, se activa por los reportes de las **Personas Obligadas** o a requerimiento de autoridad competente.

La IVE, dentro del ámbito estrictamente administrativo, analiza las transacciones reportadas y de encontrar indicios del delito de lavado de dinero, presenta la denuncia ante el Ministerio Público.

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

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

Personas Obligadas

- Banco de Guatemala
- Bancos del sistema
- Sociedades financieras
- Casas de cambio
- Personas individuales o jurídicas que se dediquen al corretaje o a la intermediación en la negociación de valores
- Emisores y operadores de tarjetas de crédito
- Entidades fuera de plaza off shore
- Empresas que se dedican a las transferencias sistemáticas o sustanciales de fondos y/o movilización de capitales
- Compañías de seguros y fianzas
- Empresas que se dedican a realizar operaciones sistemáticas o sustanciales de canje de cheques
- Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas
- Entidades que se dedican a factoraje
- Entidades que se dedican al arrendamiento financiero
- Almacenes generales de depósito
- Otras que la legislación someta específicamente a la vigilancia e inspección de la SIB
- Las cooperativas que realicen operaciones de ahorro y crédito, independientemente de su denominación
- Las entidades autorizadas por el Ministerio de Gobernación para realizar loterías, rifas y similares, independientemente de la denominación que utilicen
- Personas jurídicas sin fines de lucro, sin importar su denominación, que reciban, administren o ejecuten fondos del Estado y/o reciban o envíen fondos del o hacia el extranjero
- Intermediarios de seguros a los que se refieren las literales b) y c) del artículo 80 del Decreto Número 25-2010, del Congreso de la República, Ley de la Actividad Aseguradora (agente de seguros independiente y corredores de seguros)

Personas individuales o jurídicas que realicen las actividades siguientes:

- De promoción inmobiliaria o compraventa de inmuebles
- De compraventa de vehículos automotores, terrestres, marítimos o aéreos
- Relacionadas con el comercio de joyas, piedras y metales preciosos
- Relacionadas con el comercio de objetos de arte y antigüedades
- Servicios de blindaje de bienes de cualquier tipo y/o arrendamiento de vehículos automotores blindados

Contadores Públicos y Auditores que presten servicios relacionados con cualquiera de las actividades siguientes:

- Administración de dinero, valores, cuentas bancarias, inversiones u otros activos
- Actividades de contaduría y auditoría en general

Personas individuales o jurídicas que se dediquen a prestar servicios por instrucciones y/o a favor de sus clientes o terceros relacionados con cualquiera de las actividades siguientes (servicios societarios):

- Actuación, por sí mismo o a través de terceros, como titular de acciones nominativas, socio, asociado o fundador de personas jurídicas
- Actuación por sí mismo o a través de terceros, como director, miembro del consejo de administración o junta directiva, administrador, apoderado o representante legal de personas jurídicas
- Provisión de dirección física para que figure como domicilio fiscal o sede de personas jurídicas

www.sib.gob.gt



SIB Guatemala



@sib_guatemala



SuperBancosGuatemala



sib_guatemala



Superintendencia de Bancos (SIB)



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.