

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

Año 23 Nro. 262

Información
referida a febrero
publicada en marzo 2021

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



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

Síguenos en:

 SIB Guatemala  @sib_guatemala  SuperBancosGuatemala

 sib_guatemala  Superintendencia de Bancos (SIB)

Visite:
www.sib.gob.gt 



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

ÍNDICE

Observaciones:

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

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

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

© Superintendencia de Bancos
Unidad de Información Pública
15 avenida 7-18, zona 13, Edificio Zepto, Nivel 3
PBX: 2429-5000 y 2204-5300
Ext. 1+2560/2561/2567
Correo electrónico: info@sib.gob.gt
www.sib.gob.gt

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

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



Al correo electrónico:
comunicacion@sib.gob.gt



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

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

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

El contenido de esta publicación puede reproducirse citando la fuente.

Esta publicación es gratuita y queda prohibida su venta.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

INSTITUCIONES SUPERVISADAS

La Superintendencia de Bancos informa al público que las instituciones que se encuentran bajo su vigilancia e inspección, al 28 de febrero de 2021, 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.
17. Banco Credicorp, S. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS

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

EN SUSPENSIÓN DE OPERACIONES

Financiera de Occidente, S. A. (1)

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-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 28 de febrero de 2021 se encuentran bajo su vigilancia e inspección, son los siguientes:

1. GRUPO FINANCIERO AGROMERCANTIL

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

2. GRUPO FINANCIERO CORPORACIÓN BI

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

3. GRUPO FINANCIERO BAC-CREDOMATIC

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

4. GRUPO FINANCIERO PROMERICA

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

5. GRUPO FINANCIERO BANCO INTERNACIONAL

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

6. GRUPO FINANCIERO G&T CONTINENTAL

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

7. GRUPO FINANCIERO BANRURAL

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

8. GRUPO FINANCIERO DE LOS TRABAJADORES

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

9. GRUPO FINANCIERO VIVIBANCO

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

10. GRUPO FINANCIERO FICOHSA GUATEMALA

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

* Empresa Responsable del Grupo Financiero.

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



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

INSTITUCIONES BANCARIAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 28 de febrero de 2021

Cifras en miles de Quetzales

ACTIVO NETO

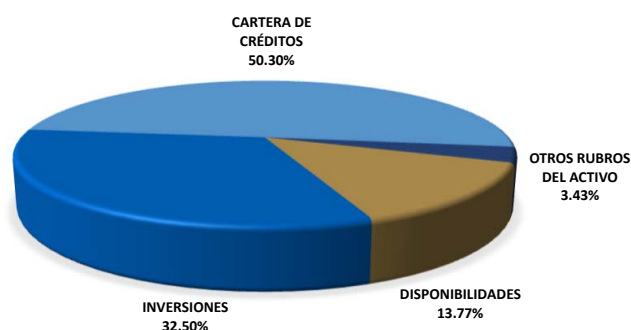
INSTITUCIONES BANCARIAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS	TOTAL DE ACTIVO
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	521,467	2,519,391	1,613,941	75,059	274,574	109,054	279,537	5,393,023
INMOBILIARIO, S. A.	309,524	556,691	991,555	8,392	75,994	15,316	24,063	1,981,535
DE LOS TRABAJADORES	3,581,081	8,431,357	15,234,149	34,205	242,300	174,209	436,504	28,133,805
INDUSTRIAL, S. A.	13,314,942	34,322,309	57,367,493	398,443	1,505,623	775,323	1,319,482	109,003,615
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	11,710,748	37,938,621	33,990,760	376,195	472,748	837,255	886,813	86,213,140
INTERNACIONAL, S. A.	1,704,345	2,740,738	6,581,996	22,662	80,606	56,152	131,016	11,317,515
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,209,928	3,060,887	12,961	--	7,815	15,595	29,175	4,336,361
VIVIBANCO, S. A.	170,104	266,734	296,701	21,256	21,066	1,931	13,182	790,974
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	533,291	600,561	1,811,544	9,612	101,941	45,526	52,403	3,154,878
PROMERICA, S. A.	2,001,633	4,195,623	10,512,746	85,940	570,185	155,011	334,084	17,855,222
DE ANTIGUA, S. A.	199,282	324,000	829,344	854	2,709	84,131	69,278	1,509,598
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	6,170,223	4,756,581	23,413,196	46,674	184,806	41,546	289,006	34,902,032
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	4,250,058	4,021,372	22,999,909	106,524	222,627	120,602	248,179	31,969,271
G&T CONTINENTAL, S. A.	8,475,366	24,349,454	22,195,964	171,024	602,708	201,556	951,826	56,947,898
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	275,862	258,785	1,265,278	--	48,158	11,831	51,698	1,911,612
INV, S. A.	163,886	276,880	450,376	424	20,821	669	19,403	932,459
CREDICORP, S. A.	60,922	326,916	28,729	15,285	3,329	3,479	9,013	447,673
TOTAL	54,652,662	128,946,900	199,596,642	1,372,549	4,438,010	2,649,186	5,144,662	396,800,611

PASIVO Y CAPITAL

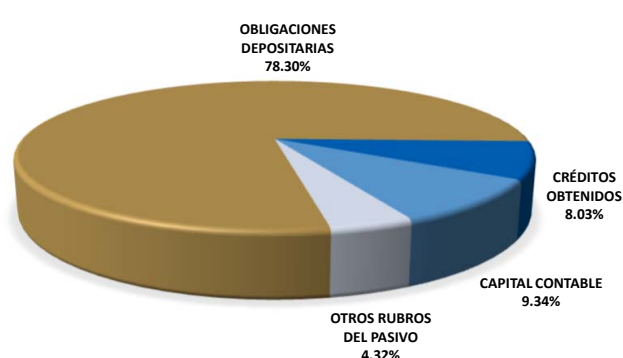
INSTITUCIONES BANCARIAS	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	4,210,634	--	35,498	48,389	8,553	792,853	43,333	253,763	5,393,023
INMOBILIARIO, S. A.	1,593,197	--	--	1,700	4,698	41,603	7,744	332,593	1,981,535
DE LOS TRABAJADORES	23,032,238	--	--	115,940	110,096	682,312	338,059	3,855,160	28,133,805
INDUSTRIAL, S. A.	77,434,315	16,896,823	--	46,973	95,232	4,952,438	355,037	9,222,797	109,003,615
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	71,879,993	3,124,344	--	675,257	86,021	1,901,412	487,398	8,058,715	86,213,140
INTERNACIONAL, S. A.	9,169,661	810,239	400	52,859	26,890	170,939	30,034	1,056,493	11,317,515
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	3,865,983	--	--	43,968	85	77,363	--	348,962	4,336,361
VIVIBANCO, S. A.	602,188	4,451	--	2,474	3,827	16,548	10,411	151,075	790,974
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	2,575,154	114,648	38,200	25,290	6,502	70,083	2,479	322,522	3,154,878
PROMERICA, S. A.	14,220,281	933,982	--	59,054	36,981	871,964	88,479	1,644,481	17,855,222
DE ANTIGUA, S. A.	1,234,336	--	--	10,188	10	44,763	39,105	181,196	1,509,598
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	29,855,809	874,417	--	64,005	45,896	840,054	175,007	3,046,844	34,902,032
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	24,180,842	4,055,050	6,306	140,019	111,980	656,898	164,381	2,653,795	31,969,271
G&T CONTINENTAL, S. A.	44,887,407	5,051,420	--	32,420	52,357	1,585,921	148,768	5,189,605	56,947,898
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,100,921	--	--	78,174	44,778	79,380	18,693	589,666	1,911,612
INV, S. A.	705,566	15,418	51,781	2,644	673	36,202	799	119,376	932,459
CREDICORP, S. A.	144,570	--	199,230	2,991	32,126	11,784	5,803	51,169	447,673
TOTAL	310,693,095	31,880,792	331,415	1,402,345	666,705	12,832,517	1,915,530	37,078,212	396,800,611

* 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

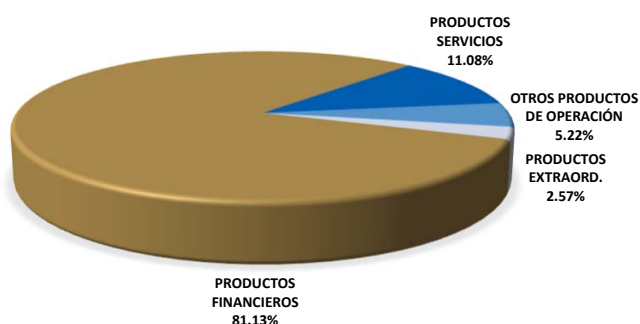
Del 1 de enero al 28 de febrero de 2021

Cifras en miles de Quetzales

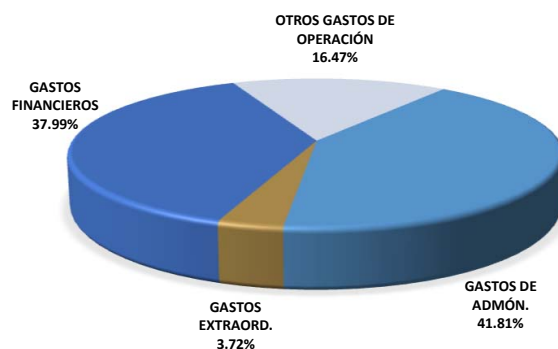
INSTITUCIONES BANCARIAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PRODUCTOS DE OPERACIÓN	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GASTOS DE OPERACIÓN	GASTOS DE ADMÓN.	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	44,134	192,373	3,194	19,669	19,886	1,186	46,382	171,726	20,190
INMOBILIARIO, S. A.	23,300	3,837	1,301	100	9,155	885	12,743	594	5,161
DE LOS TRABAJADORES	598,722	5,217	1,174	10,164	224,288	72,918	185,170	151	132,750
INDUSTRIAL, S. A.	947,771	65,710	119,674	16,689	503,866	31,938	363,804	635	249,601
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	1,130,273	175,823	28,359	21,233	371,237	270,477	522,365	9,374	182,235
INTERNACIONAL, S. A.	116,556	11,823	7,581	82	47,818	18,199	49,959	268	19,798
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	24,480	966	23,703	43	5,691	10,373	22,587	9	10,532
VIVIBANCO, S. A.	11,195	107	1,515	610	5,010	243	5,204	76	2,894
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	95,963	2,710	3,314	5,497	25,142	29,609	48,755	404	3,574
PROMERICA, S. A.	315,984	68,508	20,171	30,249	118,676	65,618	210,147	1,004	39,467
DE ANTIGUA, S. A.	43,200	1,871	10,226	3,249	19,597	11,874	26,372	--	703
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	381,397	16,704	48,126	10,713	150,886	96,238	181,623	2,232	25,961
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	377,820	35,215	14,831	14,685	137,178	109,389	153,638	1,103	41,243
G&T CONTINENTAL, S. A.	524,864	56,545	25,075	11,847	258,156	71,378	171,090	23	117,684
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	151,484	19,223	1,392	7,474	8,602	38,259	102,776	225	29,711
INV, S. A.	14,711	51	46	--	7,287	2,136	3,097	--	2,288
CREDICORP, S. A.	8,484	240	93	174	3,841	221	3,201	22	1,706
TOTAL	4,810,338	656,923	309,775	152,478	1,916,316	830,941	2,108,913	187,846	885,498

* 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 Q183,504 miles y Q171,515 miles, respectivamente.

PRODUCTOS



GASTOS



INSTITUCIONES BANCARIAS



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

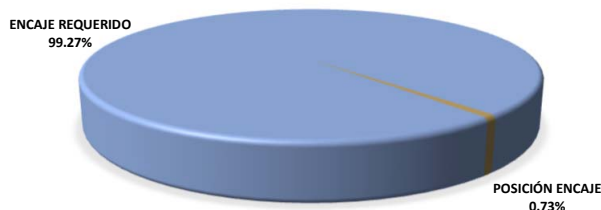
POSICIÓN DE ENCAJE Y PATRIMONIAL

Al 28 de febrero de 2021

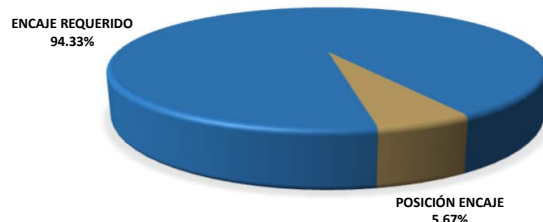
Cifras en miles

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	603,364	597,102	6,262	1,727	1,176	551	352,096	220,215	131,881	16.07%
INMOBILIARIO, S. A.	212,693	211,138	1,555	5,535	3,132	2,403	331,919	121,567	210,352	27.55%
DE LOS TRABAJADORES	3,320,360	3,318,146	2,214	3,405	2,133	1,272	3,958,646	1,713,440	2,245,206	23.57%
INDUSTRIAL, S. A.	8,983,236	8,963,531	19,705	297,594	290,661	6,933	11,264,746	7,581,836	3,682,910	15.21%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	10,254,918	10,172,975	81,943	47,050	28,963	18,087	8,534,249	4,811,902	3,722,347	19.43%
INTERNACIONAL, S. A.	965,171	955,863	9,308	47,549	47,357	192	1,165,107	792,505	372,602	14.88%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	477,389	468,258	9,131	27,635	20,198	7,437	240,059	45,908	194,151	53.64%
VIVIBANCO, S. A.	85,615	85,240	375	337	217	120	141,883	58,361	83,522	24.45%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	241,762	236,836	4,926	24,335	16,800	7,535	362,133	233,213	128,920	15.69%
PROMERICA, S. A.	1,480,638	1,478,523	2,115	76,983	76,536	447	2,354,347	1,434,692	919,655	16.53%
DE ANTIGUA, S. A.	181,737	181,225	512	378	43	335	201,462	102,869	98,593	20.15%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	2,656,417	2,582,174	74,243	230,181	221,673	8,508	2,833,230	2,463,797	369,433	11.51%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	2,629,569	2,599,532	30,037	123,620	121,365	2,255	2,964,355	2,436,636	527,719	12.19%
G&T CONTINENTAL, S. A.	4,931,315	4,914,432	16,883	202,265	197,960	4,305	5,421,956	3,135,433	2,286,523	17.44%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	161,693	160,615	1,078	1,236	250	986	294,646	147,727	146,919	20.61%
INV, S. A.	52,460	44,103	8,357	8,475	7,665	810	141,626	58,671	82,955	24.18%
CREDICORP, S. A.	17,522	13,755	3,767	277	181	96	52,090	14,614	37,476	38.22%
TOTAL	37,255,859	36,983,448	272,411	1,098,582	1,036,310	62,272	40,614,550	25,373,386	15,241,164	16.42%

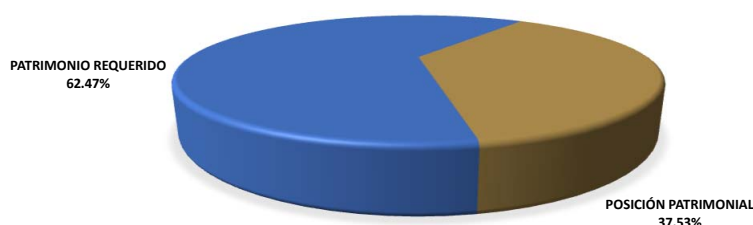
ENCAJE COMPUTABLE EN MONEDA NACIONAL



ENCAJE COMPUTABLE EN MONEDA EXTRANJERA



PATRIMONIO COMPUTABLE



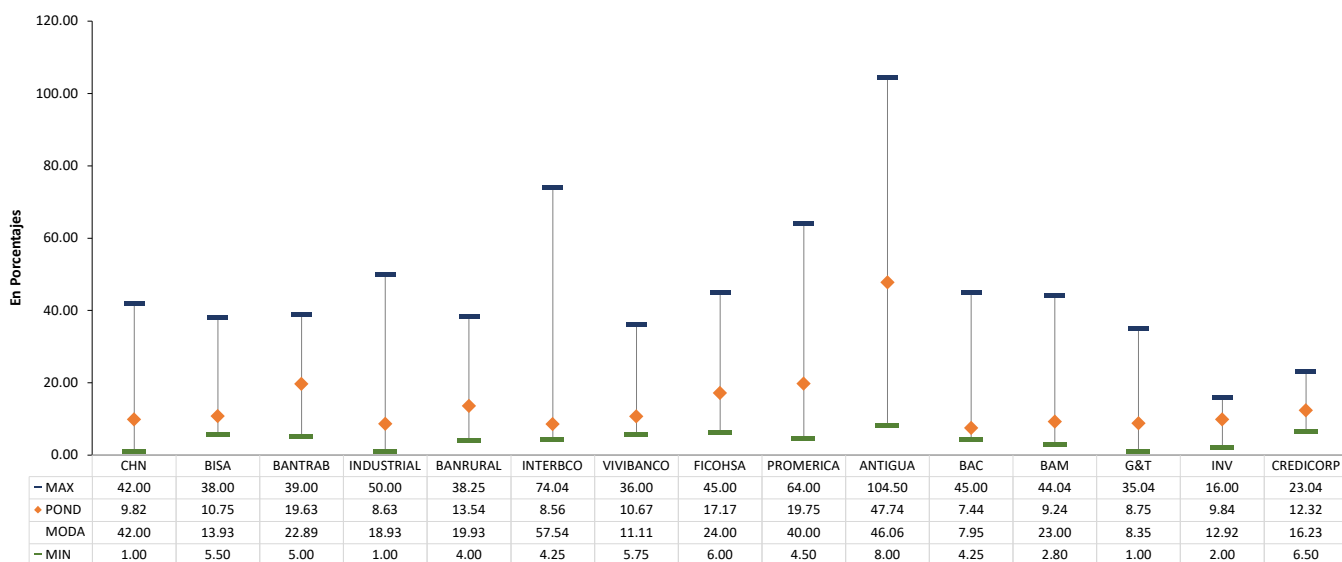


Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

INSTITUCIONES BANCARIAS

SISTEMA BANCARIO Tasas de Interés Aplicadas en Préstamos Al 28 de febrero de 2021

Moneda Nacional

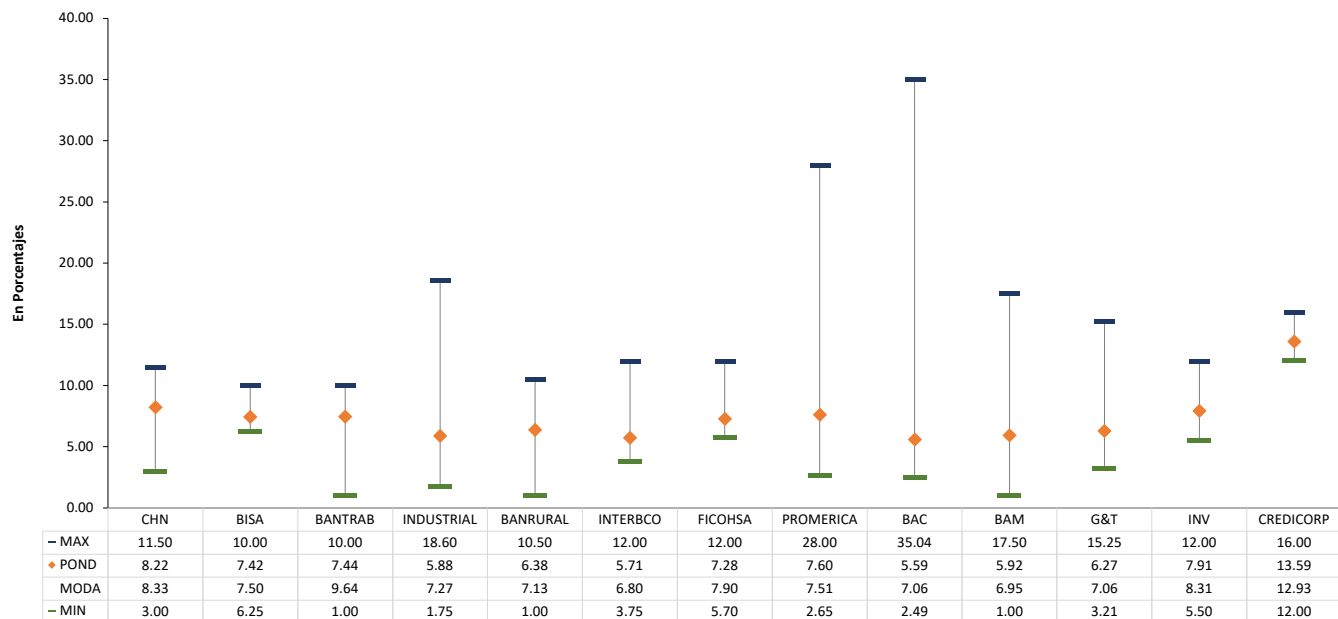


Notas

Azteca: Mínima 1.00%, Máxima 168.31%, Moda 91.99% y Pond. 69.92%

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

Moneda Extranjera



Nota

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

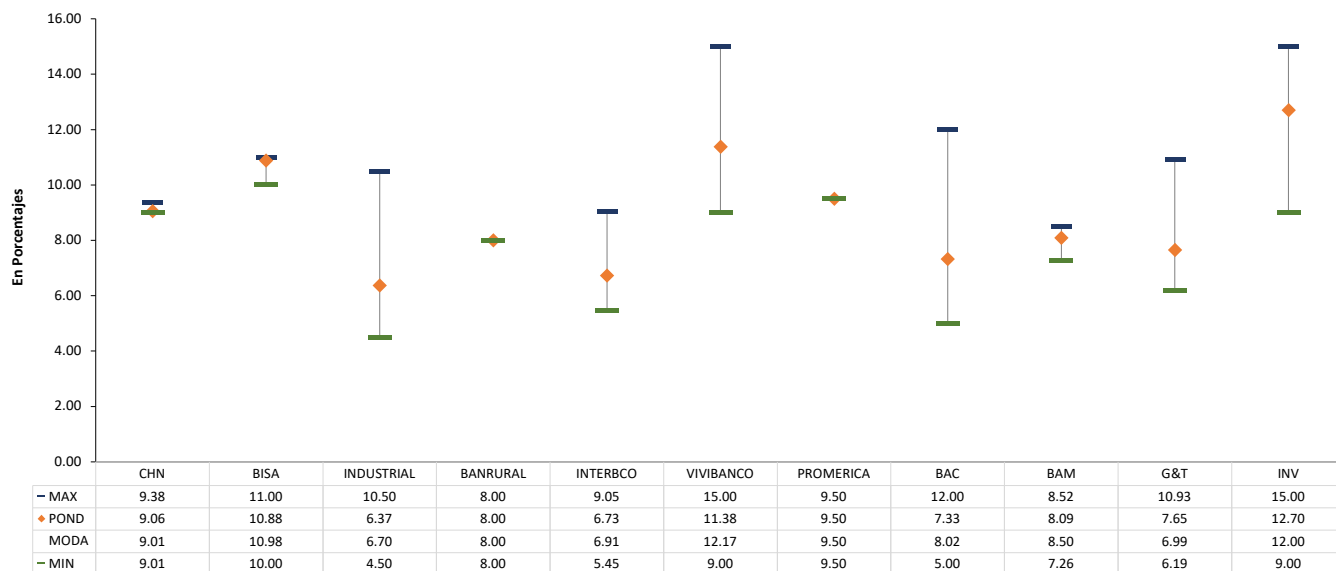


Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

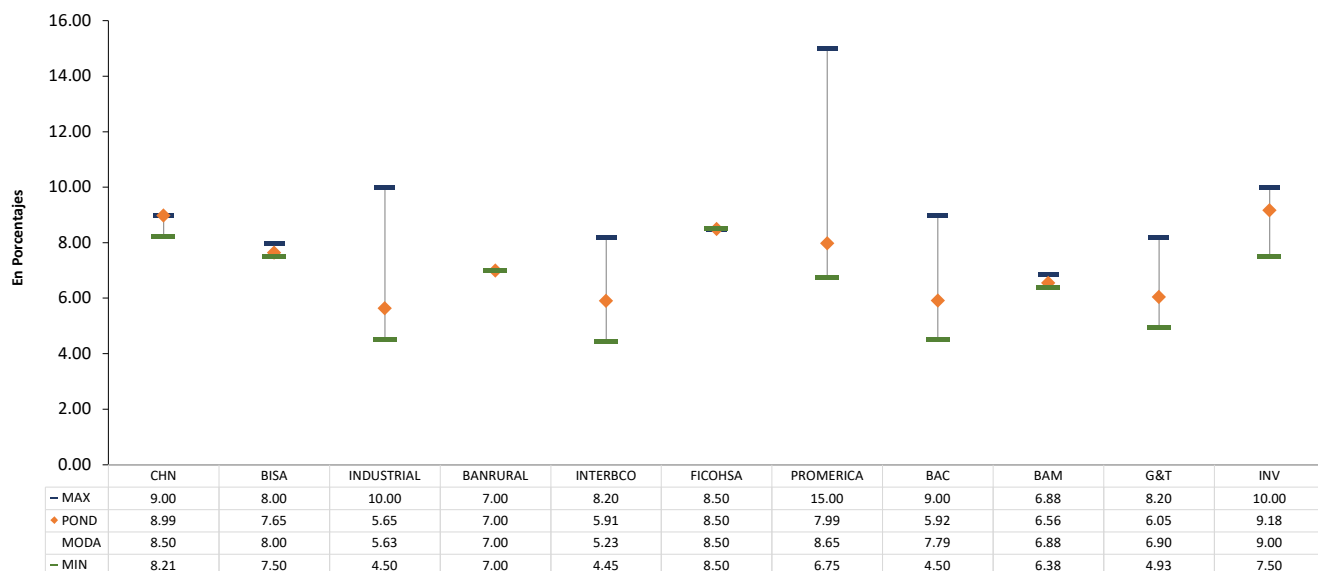
INSTITUCIONES BANCARIAS

SISTEMA BANCARIO Tasas de Interés Aplicadas en Descuentos Al 28 de febrero de 2021

Moneda Nacional



Moneda Extranjera





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

INSTITUCIONES BANCARIAS

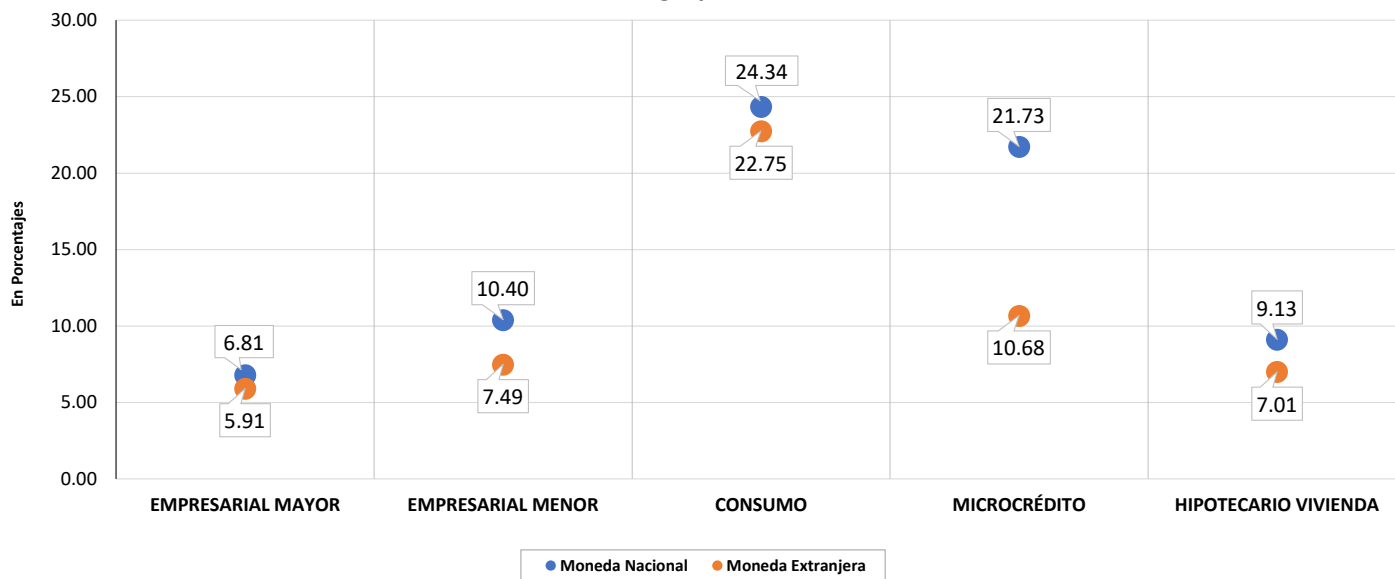
SISTEMA BANCARIO

Cartera Crediticia

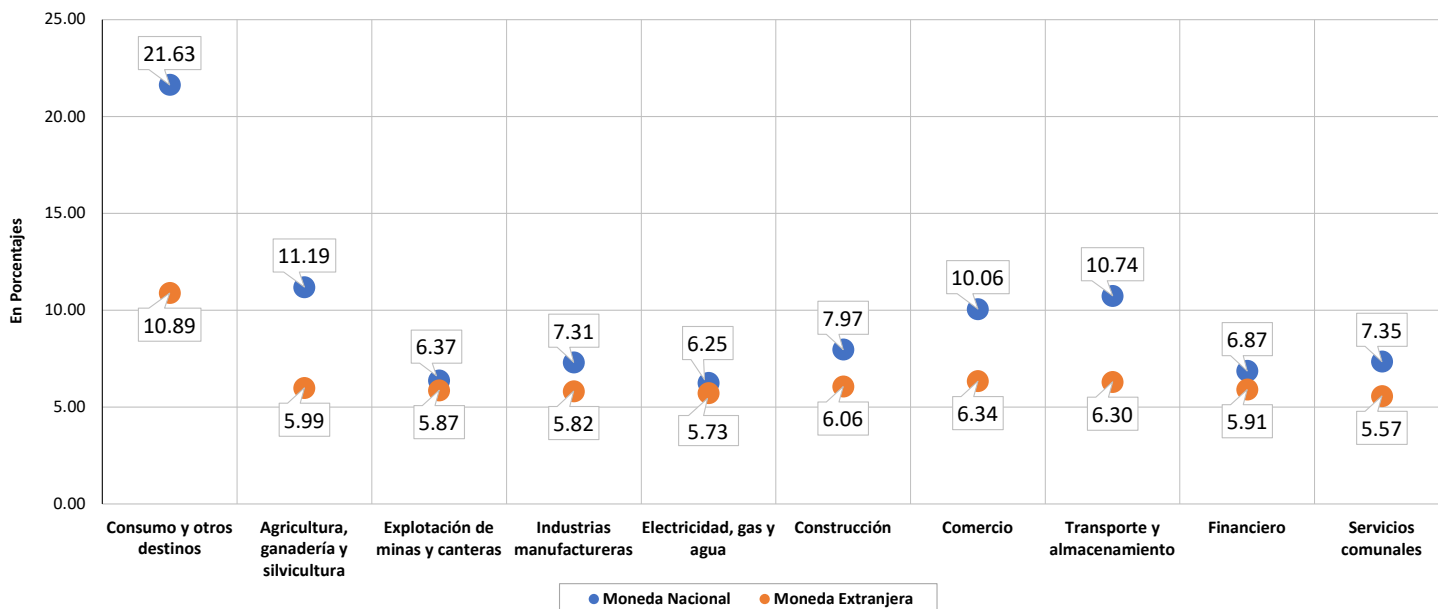
Tasa Promedio Ponderado

Al 28 de febrero de 2021

Agrupación



Actividad Económica

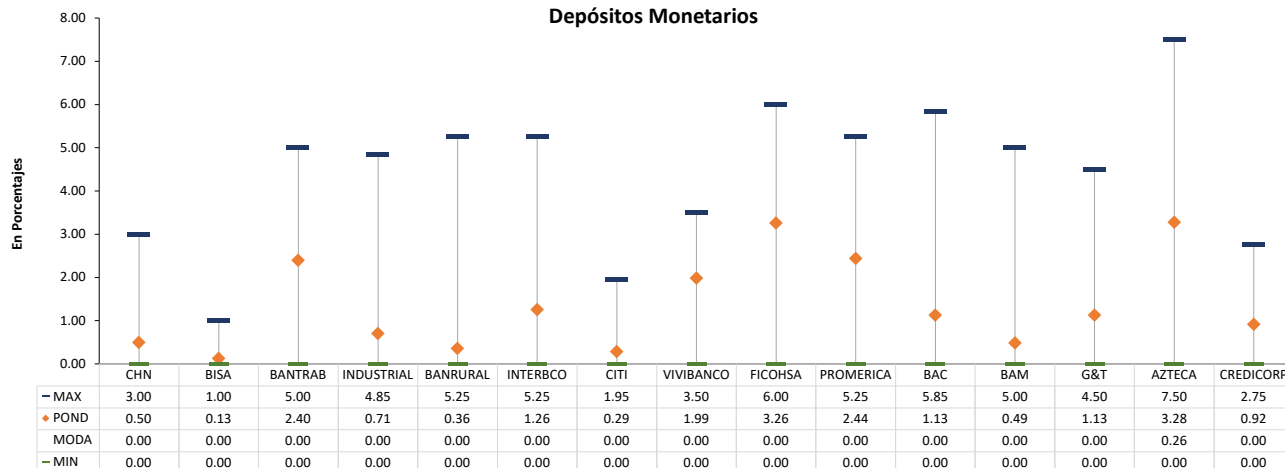


INSTITUCIONES BANCARIAS

SISTEMA BANCARIO Tasas de Interés Aplicadas en Depósitos

Moneda Nacional
Al 28 de febrero de 2021

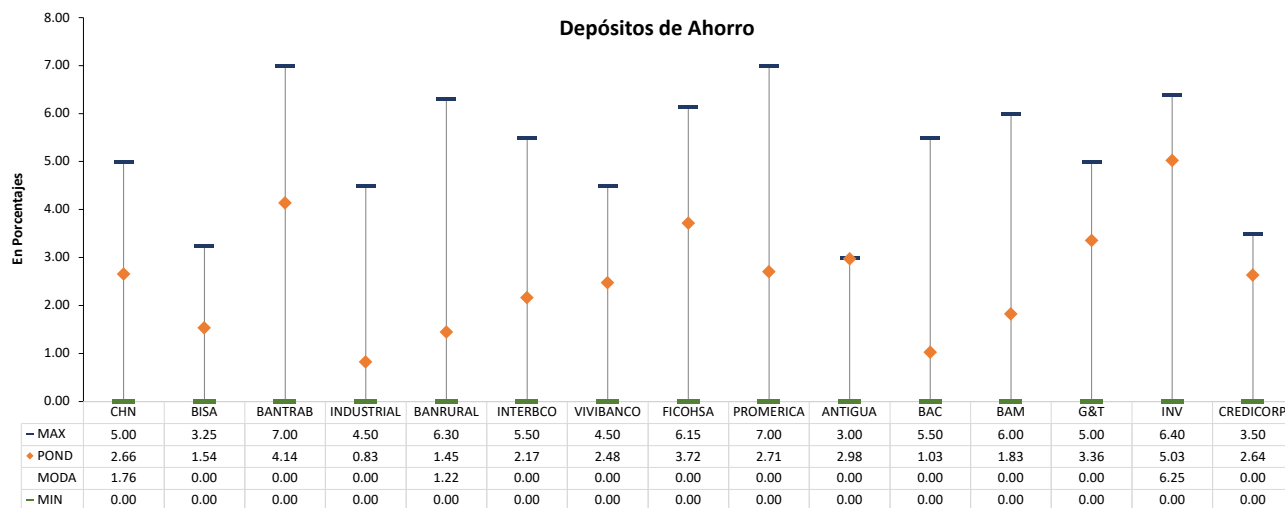
Depósitos Monetarios



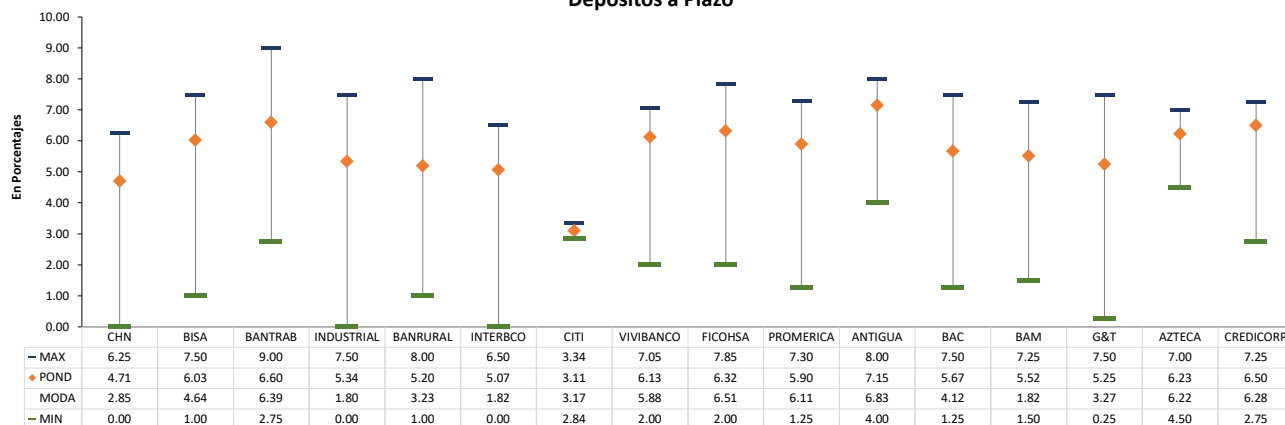
Nota

INV: Mínima 0.00%, Máxima 0.50%, Moda 0.00% y Pond. 0.07%

Depósitos de Ahorro



Depósitos a Plazo



Nota

INV: Mínima 0.75%, Máxima 7.50%, Moda 5.72% y Pond. 6.02%



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

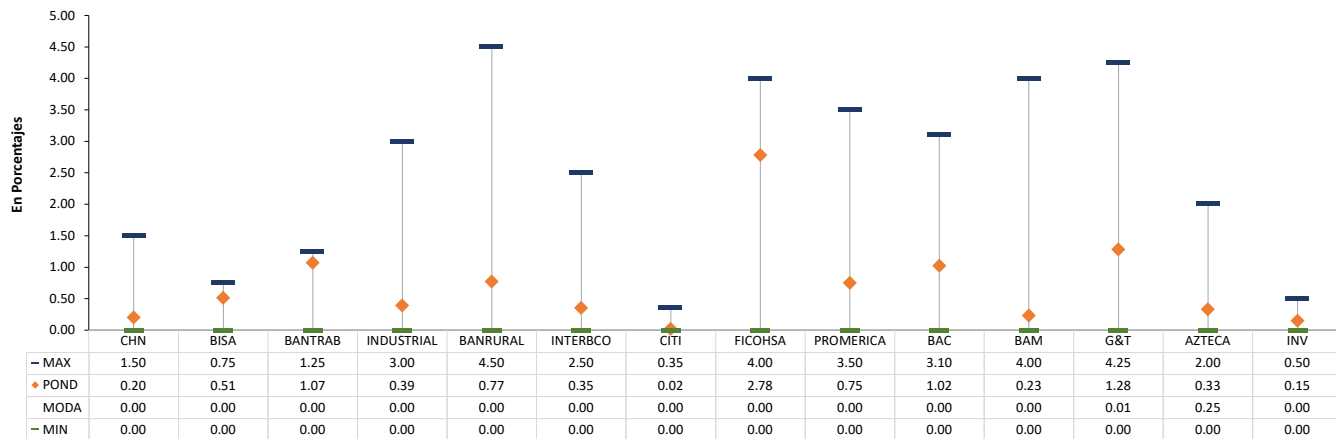
INSTITUCIONES BANCARIAS

SISTEMA BANCARIO

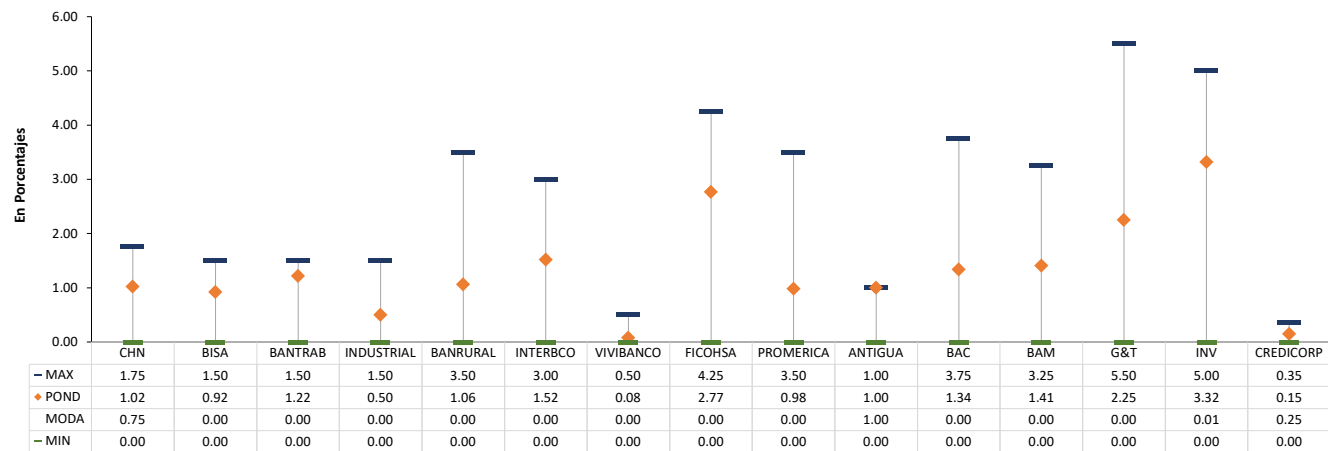
Tasas de Interés Aplicadas en Depósitos

Moneda Extranjera
Al 28 de febrero de 2021

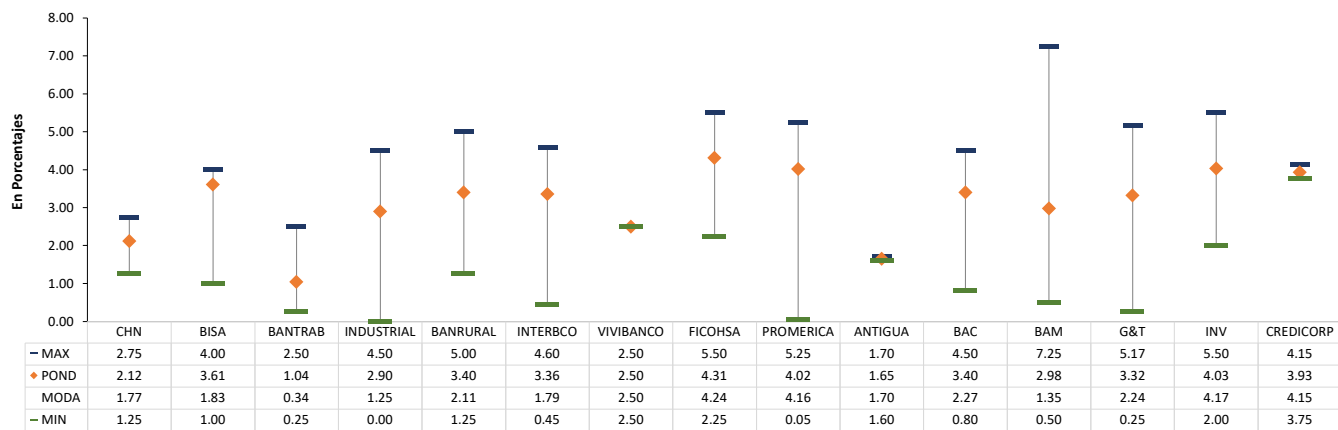
Depósitos Monetarios



Depósitos de Ahorro



Depósitos a Plazo



Nota

Citi: Mínima, Máxima, Moda y Pond. 0.22%



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 28 de febrero de 2021

Cifras en miles de Quetzales

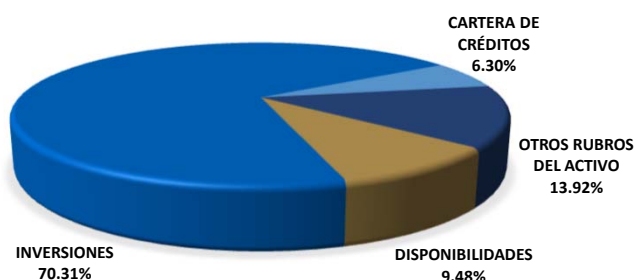
ACTIVO NETO

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS	TOTAL DE ACTIVO
INDUSTRIAL, S. A.	213,130	4,513,576	74,943	492,821	--	42	93,356	5,387,868
RURAL, S. A.	263,136	469,126	84,808	102,343	19	435	12,183	932,050
DE CAPITALES, S. A.	25,137	10,336	--	--	--	28	2,354	37,855
SUMMA, S. A.	2,380	58,659	124,795	47,813	146	1,465	3,876	239,134
PROGRESO, S. A.	60,833	50,418	88,113	11,867	356	186	1,098	212,871
AGROMERCANTIL, S. A.	8,914	6,235	--	114	--	--	47	15,310
MVA, S. A.	956	2,423	59,992	13,903	3,180	1,411	2,278	84,143
CONSOLIDADA, S. A.	404,980	45,463	258,490	536,375	418	117	41,048	1,286,891
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	6,944	41,650	--	7,082	--	71	1,187	56,934
G & T CONTINENTAL, S. A.	53,713	2,518,894	--	31,400	--	549	118,166	2,722,722
TOTAL	1,040,123	7,716,780	691,141	1,243,718	4,119	4,304	275,593	10,975,778

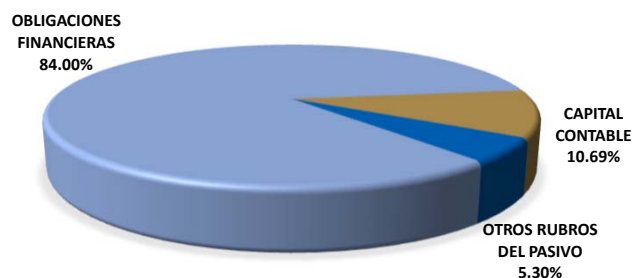
PASIVO Y CAPITAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
INDUSTRIAL, S. A.	--	5,011,022	--	6,269	30,776	583	339,218	5,387,868
RURAL, S. A.	--	775,166	1,656	1,133	18,354	4,123	131,618	932,050
DE CAPITALES, S. A.	--	--	53	--	32	--	37,770	37,855
SUMMA, S. A.	9,007	172,689	2,491	6,066	26,923	2,582	19,376	239,134
PROGRESO, S. A.	--	143,468	1,540	--	4,918	801	62,144	212,871
AGROMERCANTIL, S. A.	--	519	195	168	1,333	--	13,095	15,310
MVA, S. A.	1,000	64,469	531	284	3,578	2,702	11,579	84,143
CONSOLIDADA, S. A.	93,668	972,949	4,390	64	18,127	2,017	195,676	1,286,891
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	9,895	128	--	659	3	46,249	56,934
G & T CONTINENTAL, S. A.	--	2,069,572	297	671	334,904	156	317,122	2,722,722
TOTAL	103,675	9,219,749	11,281	14,655	439,604	12,967	1,173,847	10,975,778

ACTIVO NETO



PASIVO Y CAPITAL





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

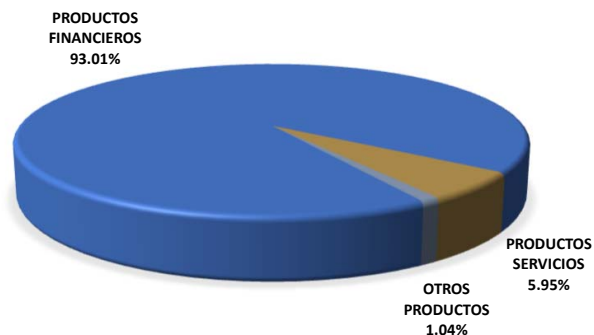
PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de enero al 28 de febrero de 2021

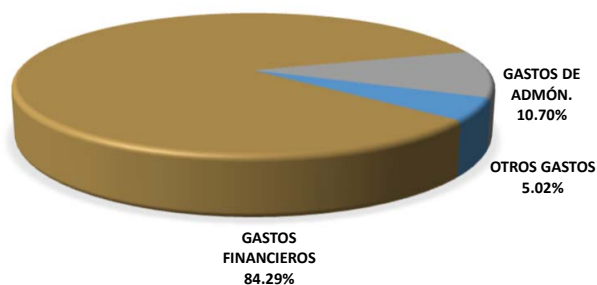
Cifras en miles de Quetzales

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.	57,131	1,694	--	--	37,401	2,071	1,985	--	17,368
RURAL, S. A.	12,264	909	--	--	6,605	1,448	1,599	8	3,513
DE CAPITALES, S. A.	142	90	1	--	--	20	79	--	134
SUMMA, S. A.	3,964	439	165	25	2,227	352	1,684	66	264
PROGRESO, S. A.	2,662	253	227	346	1,318	764	1,350	1	55
AGROMERCANTIL, S. A.	69	216	7	--	11	72	56	--	153
MVA, S. A.	1,910	49	1	--	770	261	617	240	72
CONSOLIDADA, S. A.	20,101	6,116	969	--	10,615	1,084	4,471	--	11,016
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	660	24	--	--	12	28	534	--	110
G & T CONTINENTAL, S. A.	68,254	904	137	--	52,391	202	1,757	10	14,935
TOTAL	167,157	10,694	1,507	371	111,350	6,302	14,132	325	47,620

PRODUCTOS



GASTOS



SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

POSICIÓN PATRIMONIAL

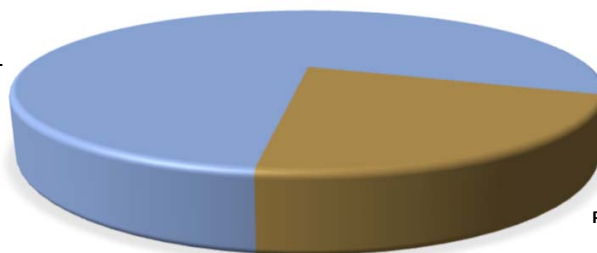
Al 28 de febrero de 2021

Cifras en miles de Quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	PATRIMONIO COMPUTABLE	PATRIMONIO REQUERIDO	POSICIÓN	ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL
INDUSTRIAL, S. A.	279,194	53,794	225,400	51.90%
RURAL, S. A.	147,650	24,439	123,211	60.74%
DE CAPITALES, S. A.	37,770	665	37,105	567.98%
SUMMA, S. A.	30,300	18,913	11,387	16.07%
PROGRESO, S. A.	65,049	11,038	54,011	58.93%
AGROMERCANTIL, S. A.	13,095	232	12,863	563.89%
MVA, S. A.	14,357	8,037	6,320	18.38%
CONSOLIDADA, S. A.	201,965	55,041	146,924	36.73%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	46,249	601	45,648	769.72%
G & T CONTINENTAL, S. A.	246,617	60,918	185,699	40.48%
TOTAL	1,082,246	233,678	848,568	46.45%

PATRIMONIO COMPUTABLE

POSICIÓN PATRIMONIAL
78.41%



PATRIMONIO REQUERIDO
21.59%



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

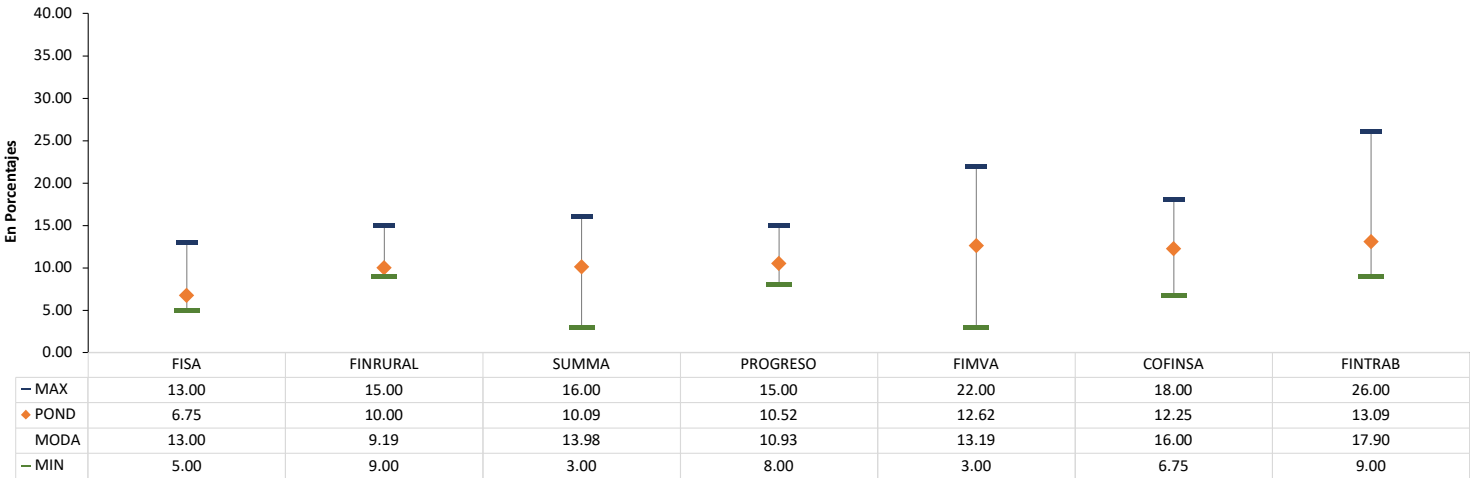
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

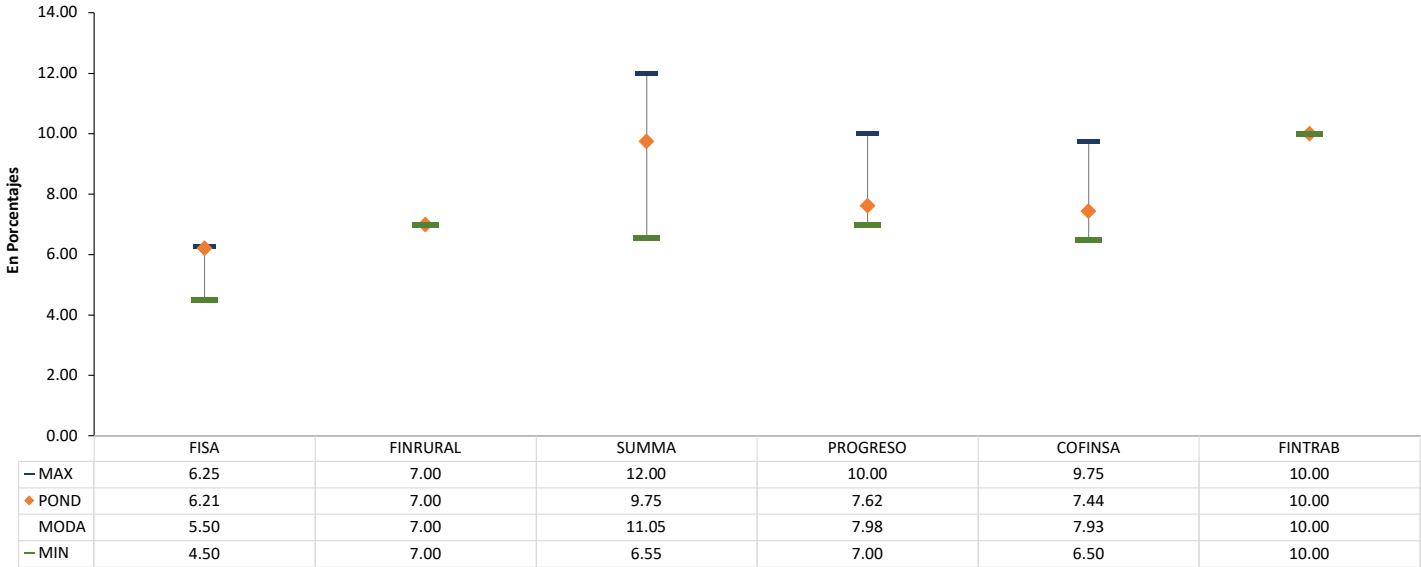
Tasas de Interés Aplicadas en Préstamos

Al 28 de febrero de 2021

Moneda Nacional



Moneda Extranjera



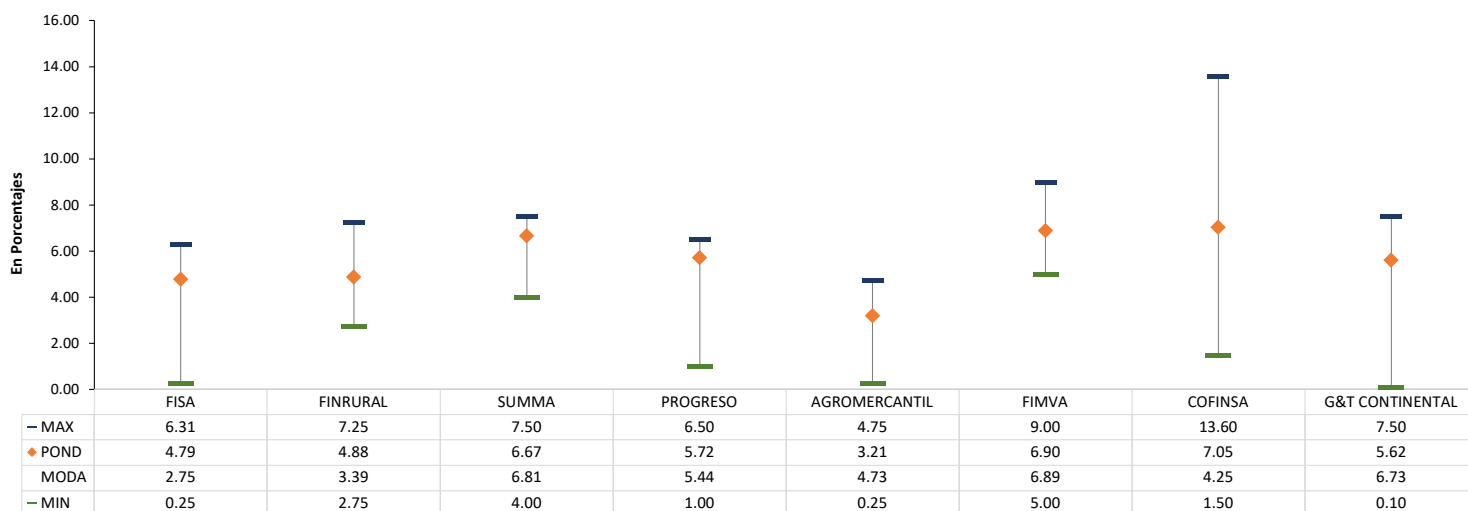


Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

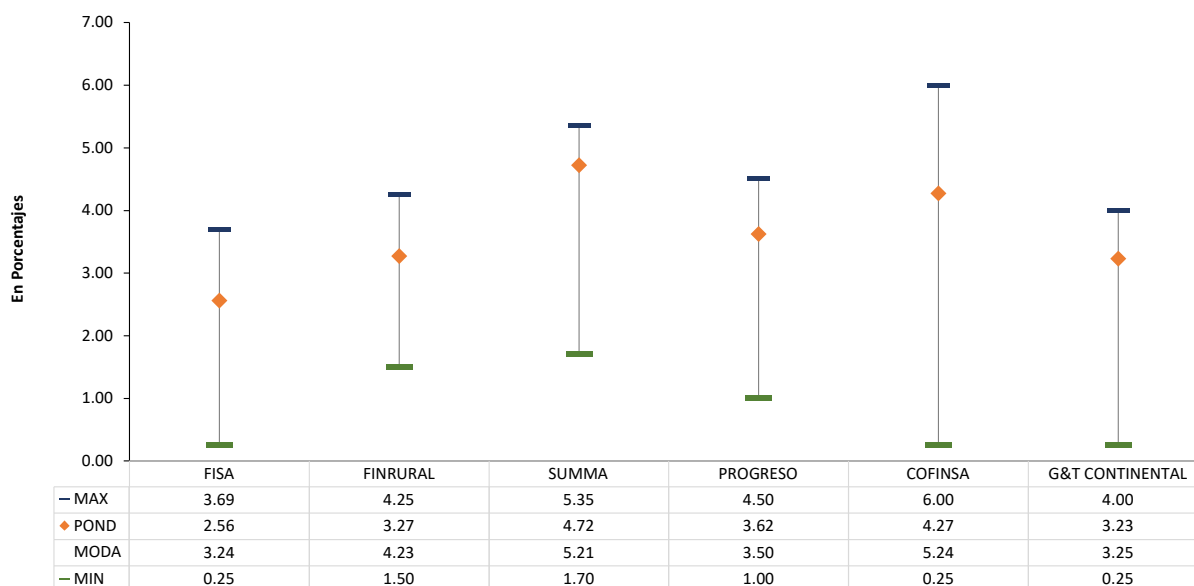
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Tasas de Interés Aplicadas en Pagarés Financieros Al 28 de febrero de 2021

Moneda Nacional



Moneda Extranjera





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 28 de febrero de 2021

Cifras en miles de Quetzales

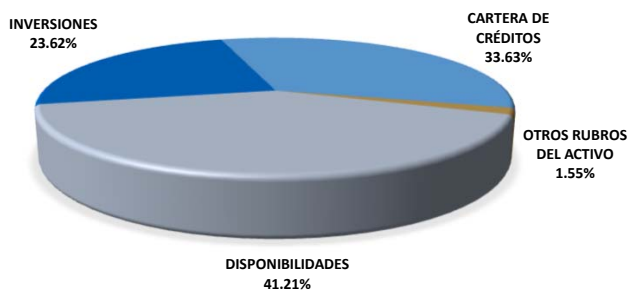
ACTIVO NETO

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	2,413,716	4,129,373	2,569,230	--	105,359	5,554	79,703	9,302,935
MERCOM BANK LTD.	1,235,950	1,474,198	3,133,850	13,402	2	8,422	59,685	5,925,509
BAC BANK INC.	2,230,666	--	955,597	3,874	215	911	40,461	3,231,724
GTC BANK INC.	4,013,590	66,632	1,416,334	42,147	1,335	2,277	8,284	5,550,599
TOTAL	9,893,922	5,670,203	8,075,011	59,423	106,911	17,164	188,133	24,010,767

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	8,217,259	--	--	2,809	1,228	56,909	1,024,730	9,302,935
MERCOM BANK LTD.	5,286,116	--	--	399	2,768	120,038	516,188	5,925,509
BAC BANK INC.	2,842,683	--	--	700	--	46,154	342,187	3,231,724
GTC BANK INC.	4,683,818	--	--	4,244	840	56,372	805,325	5,550,599
TOTAL	21,029,876	--	--	8,152	4,836	279,473	2,688,430	24,010,767

ACTIVO NETO



PASIVO Y CAPITAL





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

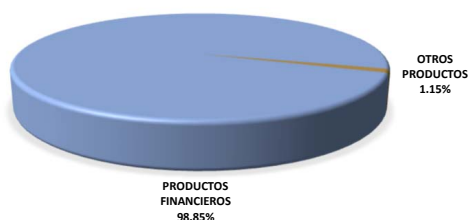
PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de enero al 28 de febrero de 2021

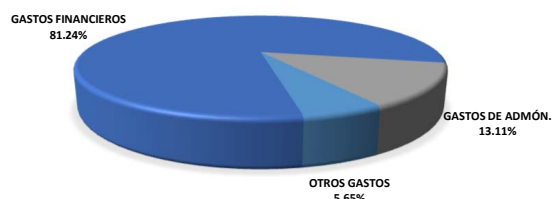
Cifras en miles de Quetzales

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	71,572	301	72	117	44,720	1,743	8,532	--	17,067
MERCOM BANK LTD.	45,571	222	34	20	27,675	2,765	994	217	14,196
BAC BANK INC.	19,544	284	--	2,364	13,000	1,744	1,328	--	6,120
GTC BANK INC.	182,305	73	--	240	29,822	1,541	7,744	--	143,511
TOTAL	318,992	880	106	2,741	115,217	7,793	18,598	217	180,894

PRODUCTOS



GASTOS

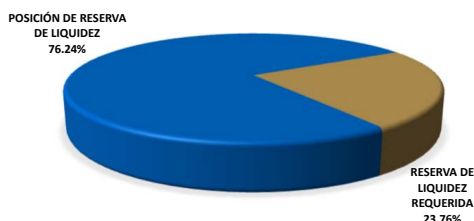


POSICIÓN DE RESERVA DE LIQUIDEZ Y PATRIMONIAL

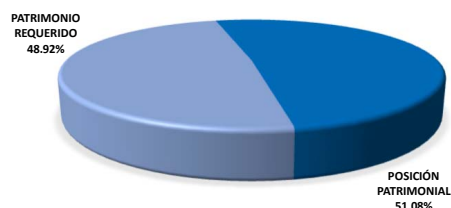
Al 28 de febrero de 2021

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES <i>OFF SHORE</i>	POSICIÓN DE RESERVA DE LIQUIDEZ (DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)			POSICIÓN PATRIMONIAL (QUETZALES)			ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL
	RESERVA DE LIQUIDEZ COMPUTABLE	RESERVA DE LIQUIDEZ REQUERIDA	POSICIÓN DE RESERVA DE LIQUIDEZ	PATRIMONIO COMPUTABLE	PATRIMONIO REQUERIDO	POSICIÓN	
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	724,947	155,402	569,545	894,270	468,985	425,285	19.13%
MERCOM BANK LTD.	332,093	100,156	231,937	536,663	412,562	124,101	13.01%
BAC BANK INC.	83,239	53,967	29,272	370,656	143,457	227,199	25.85%
GTC BANK INC.	556,394	93,621	462,773	819,642	257,426	562,216	31.95%
TOTAL	1,696,673	403,146	1,293,527	2,621,231	1,282,430	1,338,801	20.48%

RESERVA DE LIQUIDEZ COMPUTABLE



PATRIMONIO COMPUTABLE





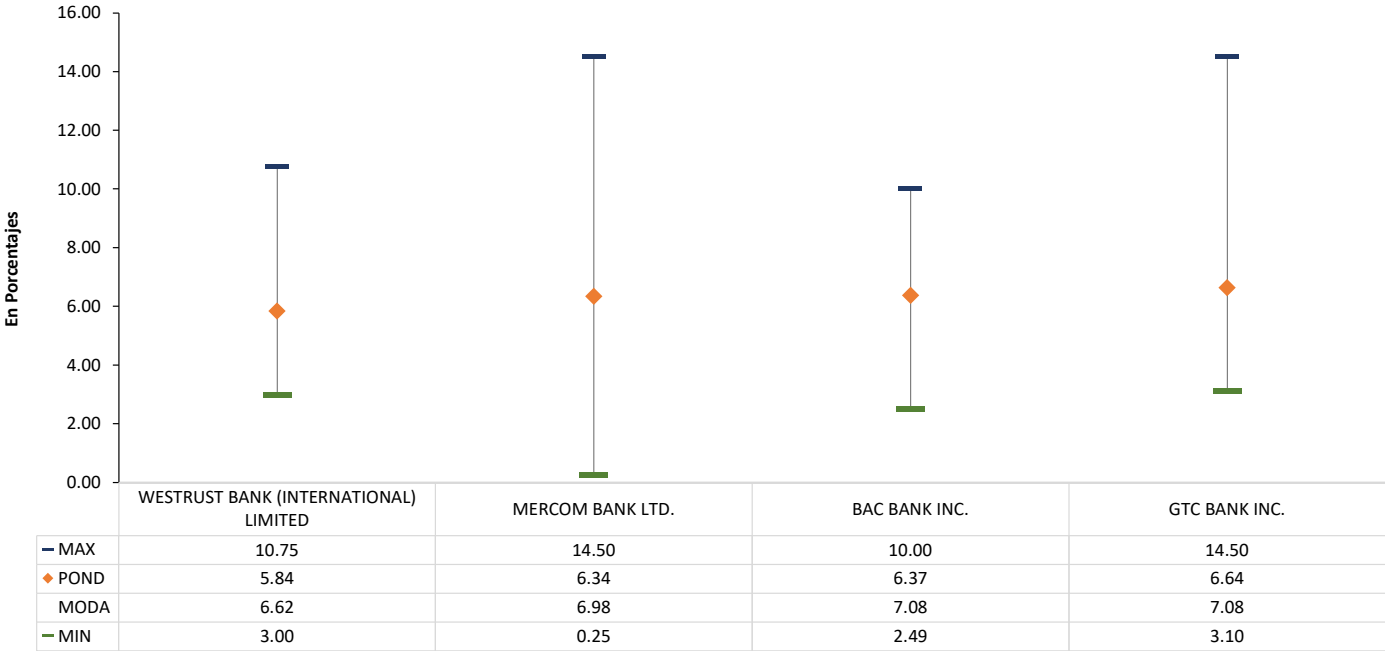
ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

Tasas de Interés Aplicadas en Préstamos

Moneda Extranjera

Al 28 de febrero de 2021



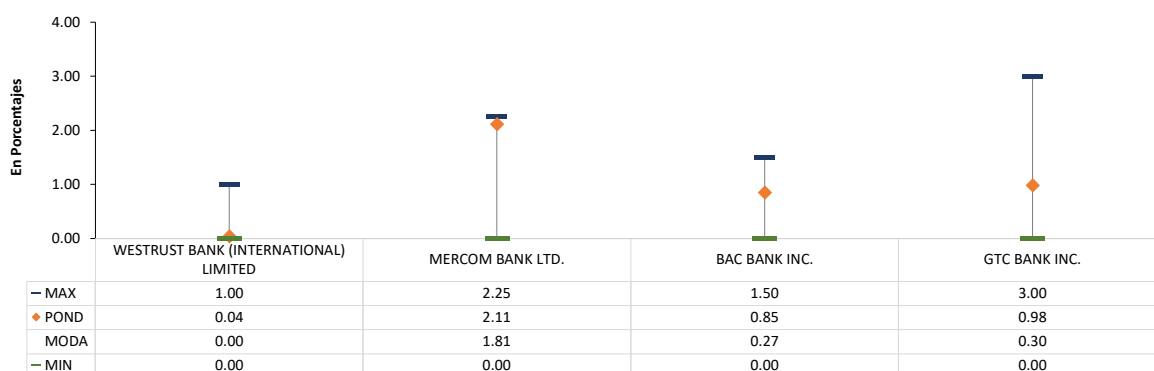
ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

Tasas de Interés Aplicadas en Depósitos

Moneda Extranjera
Al 28 de febrero de 2021

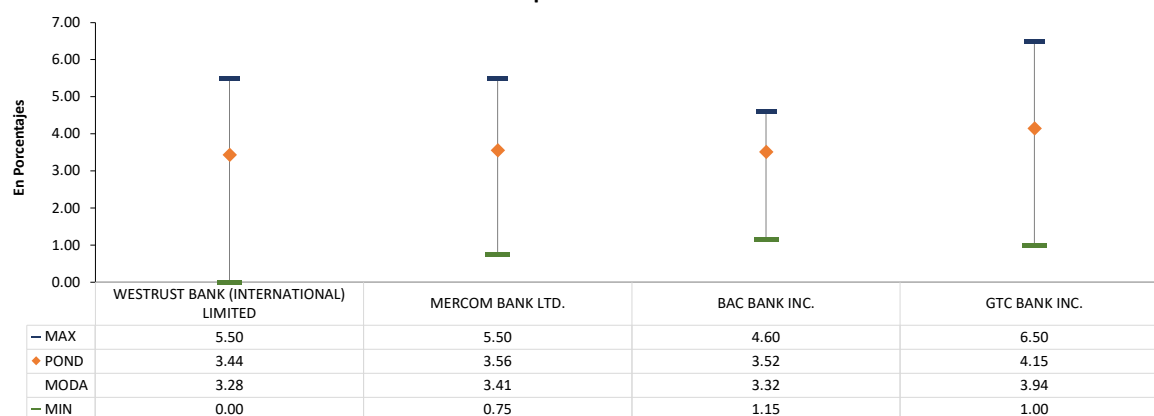
Depósitos Monetarios



Depósitos de Ahorro



Depósitos a Plazo





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

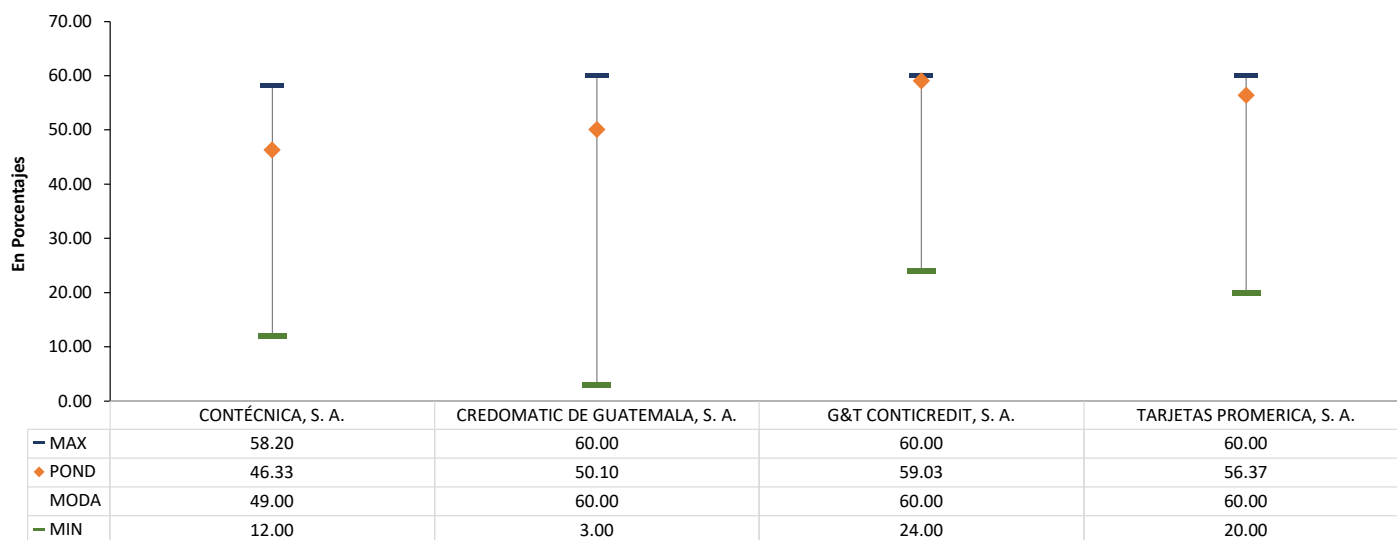
OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

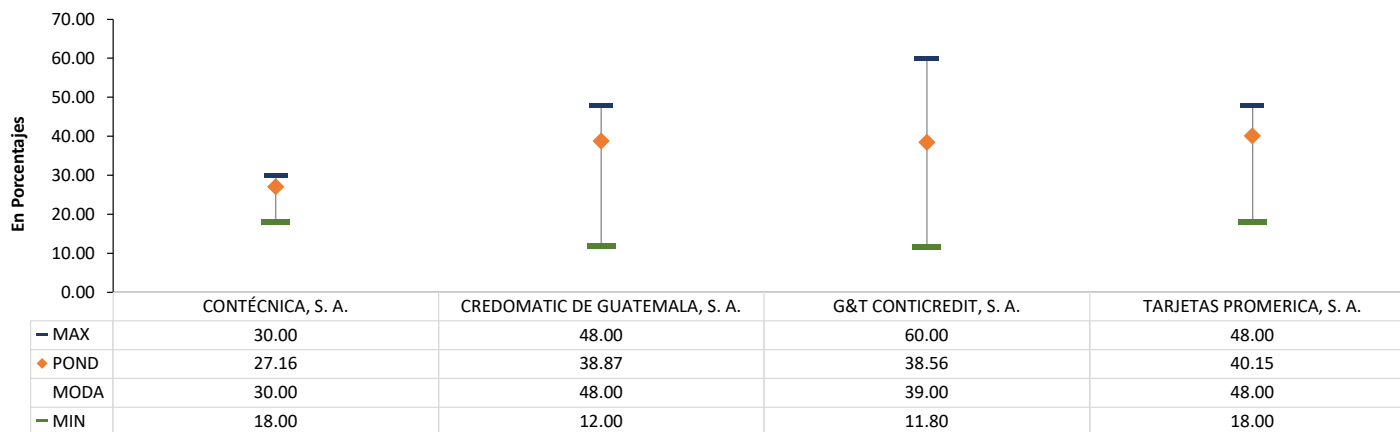
Tasas de Interés Aplicadas en Tarjetas de Crédito

Al 28 de febrero de 2021

Moneda Nacional



Moneda Extranjera



OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS



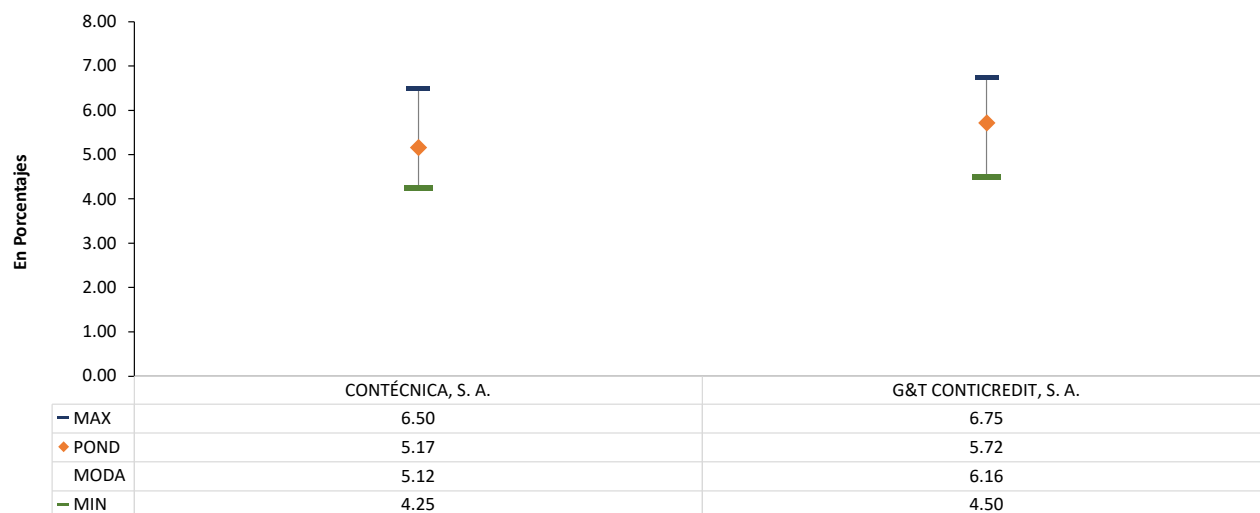
Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

Tasas de Interés Aplicadas en Pagarés

Al 28 de febrero de 2021

Moneda Nacional





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

MULTAS

“No se reportan multas a entidades sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos, que deban ser publicadas en marzo de 2021, de conformidad con el artículo 7 del Acuerdo Número 7-2012 del Superintendente de Bancos”.

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



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

DENUNCIAS POR EXTORSIÓN AL 1574 DEL MP

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

#noprestomicuenta #yodenuncioextorsion1574



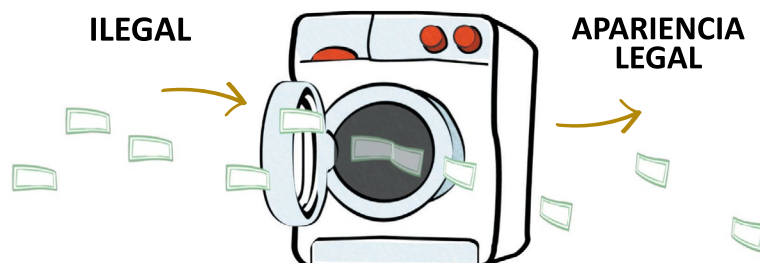
Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.



ASOCIACIÓN BANCARIA
DE GUATEMALA

Con el apoyo de todos los bancos del sistema

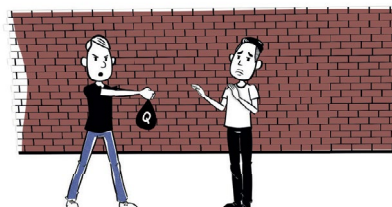
EL DELITO DE LAVADO DE DINERO



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

CORRUPCIÓN

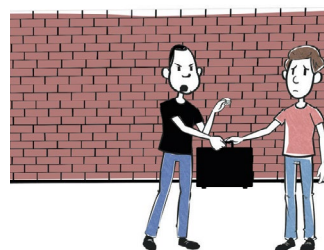
NARCOTRÁFICO



EXTORSIONES

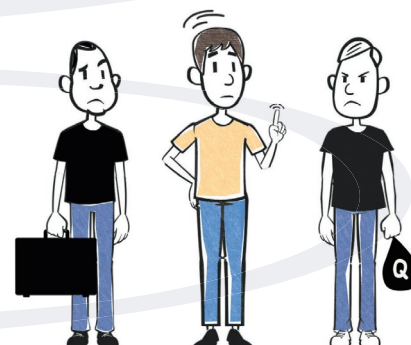
CONTRABANDO

DELITOS
FISCALES



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

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



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

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

Prevenir y combatir el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo es un esfuerzo de país.



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

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

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

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

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

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

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

Personas Obligadas

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

Personas individuales o jurídicas que realicen las actividades siguientes:

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

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

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

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

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

www.sib.gob.gt



SIB Guatemala



@sib_guatemala



SuperBancosGuatemala



sib_guatemala



Superintendencia de Bancos (SIB)



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.