

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

Año 25 Nro. 286

Información
referida a febrero
publicada en marzo 2023

- 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,
Guatemala, C. A.
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,
suscríbese:



Al correo electrónico:
comunicacion@sib.gob.gt



Al teléfono: (502) 2429-5000
extensiones 1+4330 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.....	20
■ OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS.....	21
• Tasas de Interés Aplicadas en Tarjetas de Crédito.....	21
• Tasas de Interés Aplicadas en Pagarés.....	22
■ MULTAS.....	23

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.

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 2023, 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.
18. Banco Nexa, 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.

COMPAÑÍAS ALMACENADORAS

1. Almacenes de Depósito de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
2. Compañía Guatemalteca de Almacenes Generales de Depósito, 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. (1)
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. 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.

ENTIDADES DE MICROFINANZAS

1. Microfinanciera de Ahorro y Crédito Empresarial, 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 trámite de inscripción en el Registro Mercantil General de la República, la fusión por absorción de Afianzadora G&T, S. A. por Seguros G&T, S. A., autorizada por la Junta Monetaria en Resolución JM-9-2022 del 26 de enero de 2022.



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 2023 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.
Compañía Guatemalteca de
Almacenes Generales de Depósito, 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 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. (1)

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.

(1) En trámite de inscripción en el Registro Mercantil General de la República, la fusión por absorción de Afianzadora G&T, S. A. por Seguros G&T, S. A., autorizada por la Junta Monetaria en Resolución JM-9-2022 del 26 de enero de 2022.

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 2023

Cifras en miles de Quetzales

ACTIVO NETO

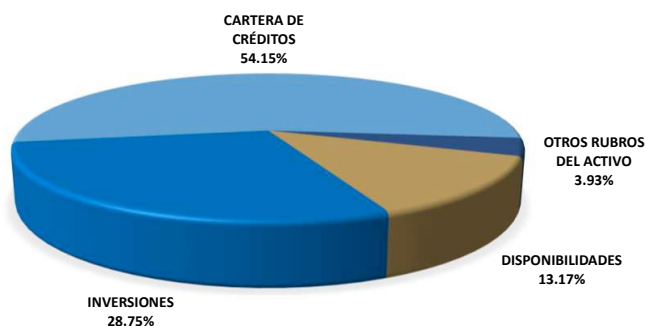
INSTITUCIONES BANCARIAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS	TOTAL DE ACTIVO
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	958,813	1,815,701	2,795,685	40,910	264,874	14,531	803,268	6,693,782
INMOBILIARIO, S. A.	409,384	522,837	1,380,014	4,529	75,393	16,087	23,163	2,431,407
DE LOS TRABAJADORES	4,448,022	8,611,995	21,801,000	14,206	217,971	201,458	483,708	35,778,360
INDUSTRIAL, S. A.	16,992,830	44,836,845	75,743,999	531,373	1,875,625	1,034,353	2,372,406	143,387,431
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	13,396,705	41,742,868	41,853,909	428,907	475,375	2,277,113	1,497,170	101,672,047
INTERNACIONAL, S. A.	1,652,305	2,481,299	8,731,814	13,352	84,852	61,572	149,830	13,175,024
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,541,744	2,182,245	19,528	--	7,804	25,568	17,374	3,794,263
VIVIBANCO, S. A.	154,124	181,974	316,928	45,486	20,061	2,256	15,548	736,377
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	517,605	778,707	2,692,037	5,010	64,526	84,934	47,006	4,189,825
PROMERICA, S. A.	3,005,627	2,260,974	16,641,936	41,245	939,531	196,321	352,370	23,438,004
DE ANTIGUA, S. A.	231,057	207,585	1,118,808	1,563	3,095	101,611	74,328	1,738,047
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	6,182,382	7,264,314	28,754,721	180,831	221,398	192,114	275,826	43,071,586
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	4,958,558	4,877,237	32,111,273	208,588	296,544	251,027	220,951	42,924,178
G&T CONTINENTAL, S. A.	9,372,457	21,445,625	29,187,654	410,137	525,026	232,522	992,880	62,166,301
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	334,554	379,923	1,592,982	--	69,249	32,075	48,464	2,457,247
INV, S. A.	157,883	270,141	478,416	156	19,763	404	29,118	955,881
CREDICORP, S. A.	167,393	856,044	14,322	2,890	1,451	2,797	20,822	1,065,719
NEXA, S. A.	13,353	127,499	40,447	--	67	9,690	562	191,618
TOTAL	64,494,796	140,843,813	265,275,473	1,929,183	5,162,605	4,736,433	7,424,794	489,867,097

PASIVO Y CAPITAL

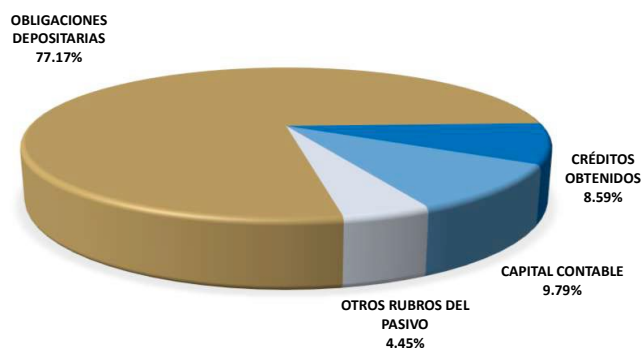
INSTITUCIONES BANCARIAS	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	4,513,535	--	3,039	57,228	13,288	1,425,593	34,982	646,117	6,693,782
INMOBILIARIO, S. A.	1,961,601	39,075	--	2,237	9,350	42,006	4,778	372,360	2,431,407
DE LOS TRABAJADORES	28,328,911	--	--	122,090	294,771	1,202,356	389,399	5,440,833	35,778,360
INDUSTRIAL, S. A.	105,296,916	21,348,921	--	61,688	253,502	4,682,583	313,986	11,429,835	143,387,431
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	83,170,079	3,203,341	--	864,940	122,054	2,599,020	697,608	11,015,005	101,672,047
INTERNACIONAL, S. A.	10,578,746	840,105	400	68,265	32,357	210,104	20,788	1,424,259	13,175,024
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	3,318,260	--	--	62,984	163	89,451	--	323,405	3,794,263
VIVIBANCO, S. A.	520,427	23,367	--	3,331	945	13,520	19,536	155,251	736,377
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	2,892,783	529,906	207,500	29,985	3,009	110,556	4,884	411,202	4,189,825
PROMERICA, S. A.	17,566,496	2,224,260	--	114,857	72,824	909,585	109,114	2,440,868	23,438,004
DE ANTIGUA, S. A.	1,393,249	55,367	--	14,103	--	69,573	30,740	175,015	1,738,047
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	33,775,954	4,367,384	--	119,959	66,926	862,641	172,974	3,705,748	43,071,586
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	32,067,212	5,061,206	3,548	190,192	180,370	1,584,504	182,705	3,654,441	42,924,178
G&T CONTINENTAL, S. A.	49,340,506	4,344,973	186,972	43,524	85,234	2,113,795	210,632	5,840,665	62,166,301
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,604,249	--	--	107,979	47,100	115,096	24,627	558,196	2,457,247
INV, S. A.	788,685	11,722	4,858	3,600	658	21,404	1,995	122,959	955,881
CREDICORP, S. A.	891,438	25,000	--	4,171	52,394	19,302	7,142	66,272	1,065,719
NEXA, S. A.	23,778	--	--	245	12	9,001	122	158,460	191,618
TOTAL	378,032,825	42,074,627	406,317	1,871,378	1,234,957	16,080,090	2,226,012	47,940,891	489,867,097

* 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

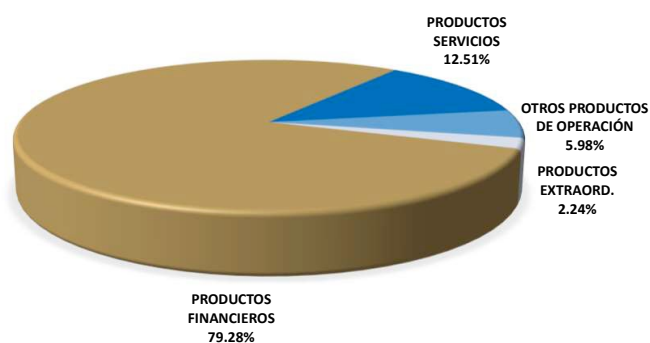
Del 1 de enero al 28 de febrero de 2023

Cifras en miles de Quetzales

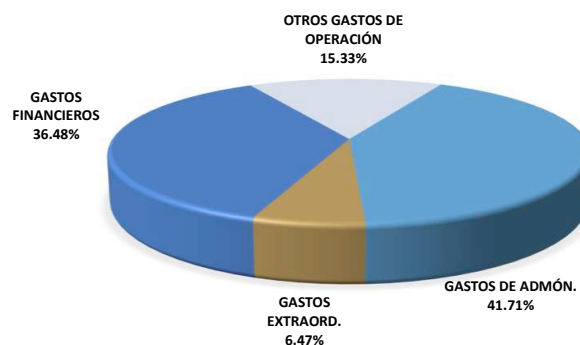
INSTITUCIONES BANCARIAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PRODUCTOS DE OPERACIÓN	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GASTOS DE OPERACIÓN	GASTOS DE ADMÓN.	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	67,087	457,827	2,492	12,115	32,303	1,734	69,651	407,266	28,567
INMOBILIARIO, S. A.	29,682	3,451	1,142	17	10,798	2,263	16,531	365	4,335
DE LOS TRABAJADORES	728,363	8,170	8,184	15,416	241,451	120,019	263,757	923	133,983
INDUSTRIAL, S. A.	1,377,245	90,017	260,599	17,927	715,765	30,778	560,944	899	437,402
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	1,405,700	199,692	44,807	26,774	417,685	240,274	688,670	11,779	318,565
INTERNACIONAL, S. A.	131,185	16,350	12,709	785	58,274	15,618	57,709	198	29,230
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	23,718	1,963	24,116	154	8,408	4,144	26,640	145	10,614
VIVIBANCO, S. A.	10,858	197	1,150	911	3,988	1,392	6,263	230	1,243
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	109,035	4,832	3,668	5,413	34,076	26,436	56,486	372	5,578
PROMERICA, S. A.	530,971	72,454	13,350	26,988	161,003	136,827	240,431	2,066	103,436
DE ANTIGUA, S. A.	91,718	4,378	237	3,216	16,362	36,392	38,940	--	7,855
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	506,983	18,232	49,894	25,318	209,618	149,604	217,888	3,122	20,195
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	533,935	51,241	23,017	14,047	224,501	142,297	214,953	765	39,724
G&T CONTINENTAL, S. A.	656,838	55,958	36,584	15,292	317,277	90,360	208,316	10,077	138,642
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	184,332	26,338	1,353	16,497	13,018	43,703	158,127	1,972	11,700
INV, S. A.	11,534	93	106	--	7,142	9	3,086	--	1,496
CREDICORP, S. A.	14,366	735	167	103	8,658	120	4,417	1	2,175
NEXA, S. A.	1,192	--	3	--	49	29	3,033	--	-1,916
TOTAL	6,414,742	1,011,928	483,578	180,973	2,480,376	1,041,999	2,835,842	440,180	1,292,824

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos. Los rubros de Productos por Servicios y de 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 Q449,397 miles y Q406,922 miles, respectivamente.

PRODUCTOS



GASTOS





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

INSTITUCIONES BANCARIAS

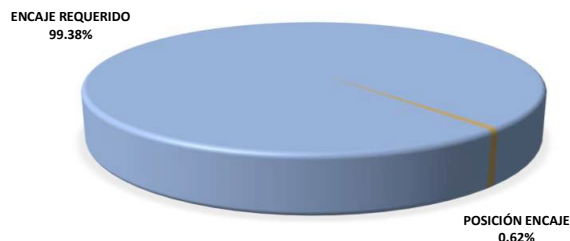
POSICIÓN DE ENCAJE Y PATRIMONIAL

Al 28 de febrero de 2023

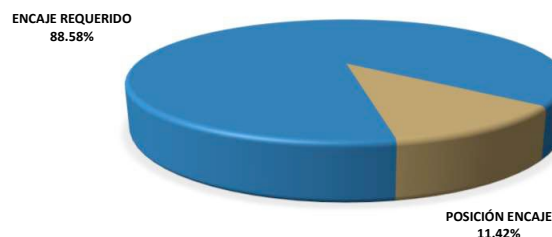
Cifras en miles

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	633,948	631,161	2,787	4,184	2,649	1,535	672,755	349,579	323,176	19.44%
INMOBILIARIO, S. A.	245,380	244,426	954	9,074	5,034	4,040	371,839	164,351	207,488	22.89%
DE LOS TRABAJADORES	4,080,682	4,077,864	2,818	2,054	2,039	15	5,509,758	2,366,143	3,143,615	23.72%
INDUSTRIAL, S. A.	12,246,231	12,223,984	22,247	400,164	397,718	2,446	14,287,019	10,062,246	4,224,773	14.44%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	11,649,332	11,606,938	42,394	79,651	37,992	41,659	12,879,138	7,155,074	5,724,064	21.54%
INTERNACIONAL, S. A.	1,092,021	1,085,788	6,233	59,028	58,738	290	1,330,802	1,032,882	297,920	12.97%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	370,047	339,177	30,870	46,988	16,914	30,074	257,326	46,279	211,047	55.75%
VIVIBANCO, S. A.	74,944	74,309	635	373	357	16	150,242	62,654	87,588	24.14%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	270,607	266,560	4,047	18,929	17,284	1,645	471,853	366,621	105,232	13.27%
PROMERICA, S. A.	1,801,415	1,786,689	14,726	100,180	98,668	1,512	2,880,765	2,185,726	695,039	13.23%
DE ANTIGUA, S. A.	203,881	203,613	268	462	44	418	204,875	134,442	70,433	15.42%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	3,178,016	3,114,106	63,910	298,734	224,759	73,975	3,867,011	3,111,219	755,792	12.46%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	3,080,282	3,073,343	6,939	203,292	203,321	-29	4,352,119	3,344,510	1,007,609	13.04%
G&T CONTINENTAL, S. A.	5,558,149	5,491,349	66,800	219,925	215,214	4,711	7,460,489	3,929,260	3,531,229	19.15%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	228,589	227,217	1,372	1,936	117	1,819	316,752	199,467	117,285	16.69%
INV, S. A.	55,862	52,907	2,955	8,002	7,780	222	141,820	59,254	82,566	23.93%
CREDICORP, S. A.	114,500	112,353	2,147	3,117	1,638	1,479	67,140	25,234	41,906	27.22%
NEXA, S. A.	5,752	1,334	4,418	569	110	459	158,460	5,373	153,087	377.53%
TOTAL	44,889,638	44,613,118	276,520	1,456,662	1,290,376	166,286	55,380,163	34,600,314	20,779,849	16.60%

ENCAJE COMPUTABLE EN MONEDA NACIONAL



ENCAJE COMPUTABLE EN MONEDA EXTRANJERA



PATRIMONIO COMPUTABLE



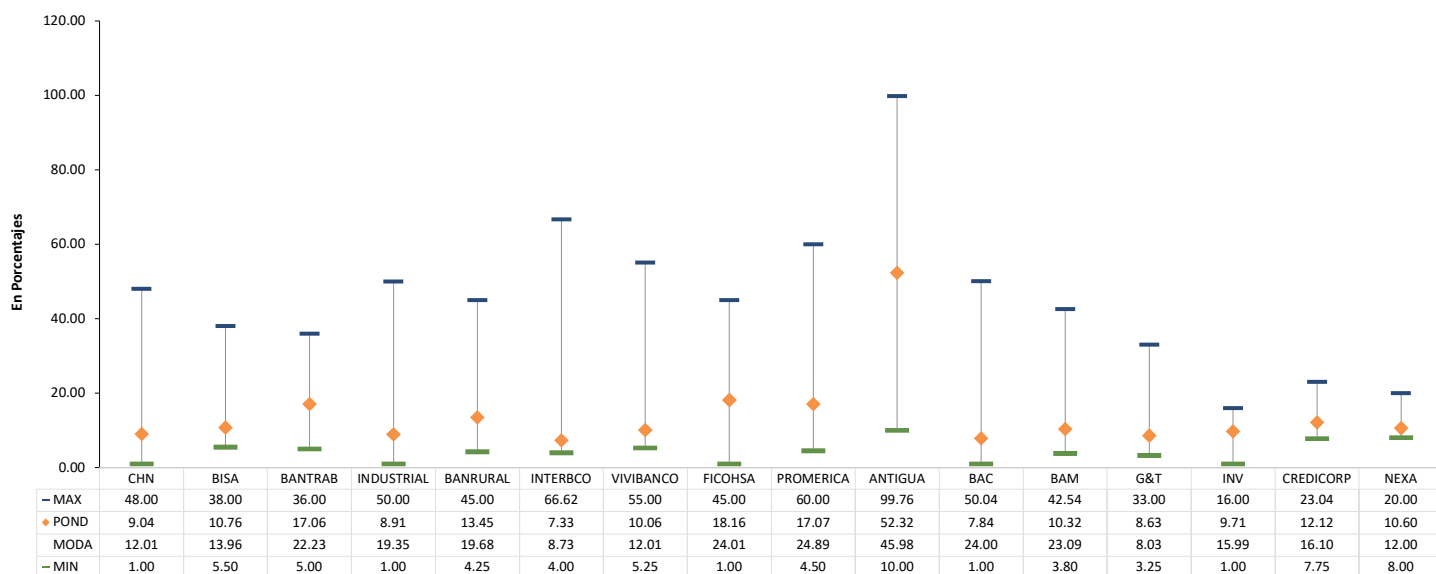


Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

INSTITUCIONES BANCARIAS

SISTEMA BANCARIO Tasas de Interés Aplicadas en Préstamos Al 28 de febrero de 2023

Moneda Nacional

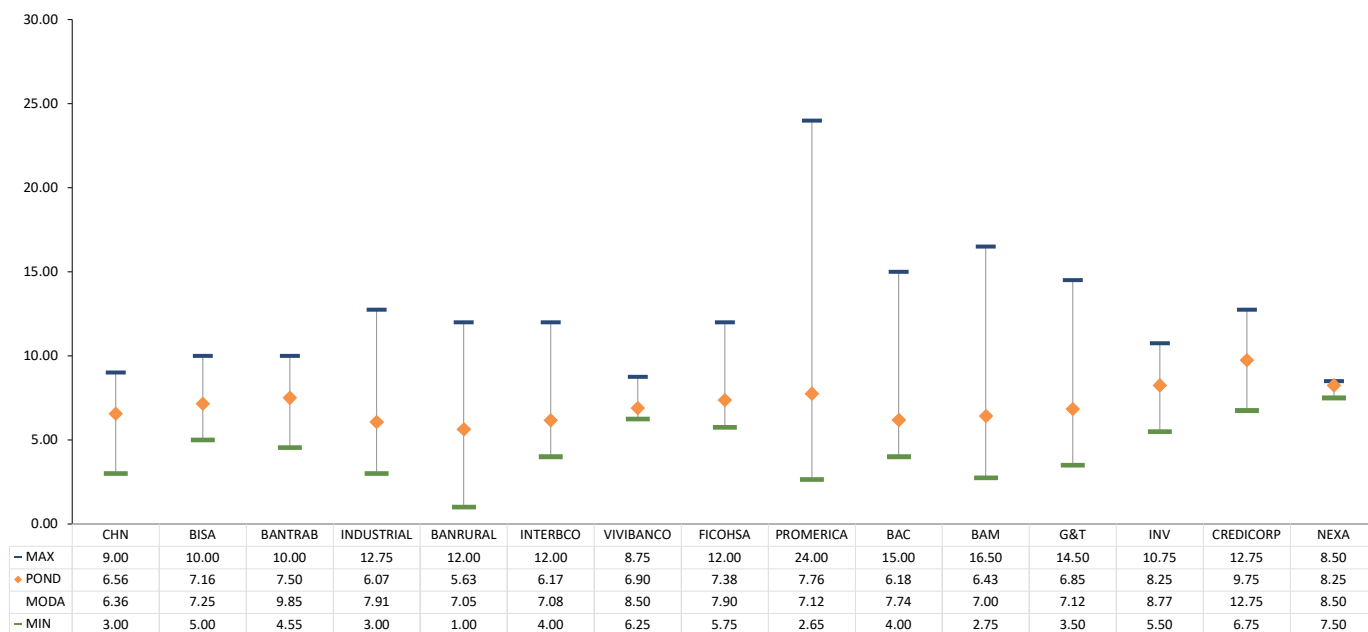


Notas:

Azteca: Mínima 1.00%, Máxima 168.31%, Moda 61.97% y Ponderada 69.60%

CitiBank: Mínima 7.25%, Máxima 11.70%, Moda 7.25% y Ponderada 7.52%

Moneda Extranjera





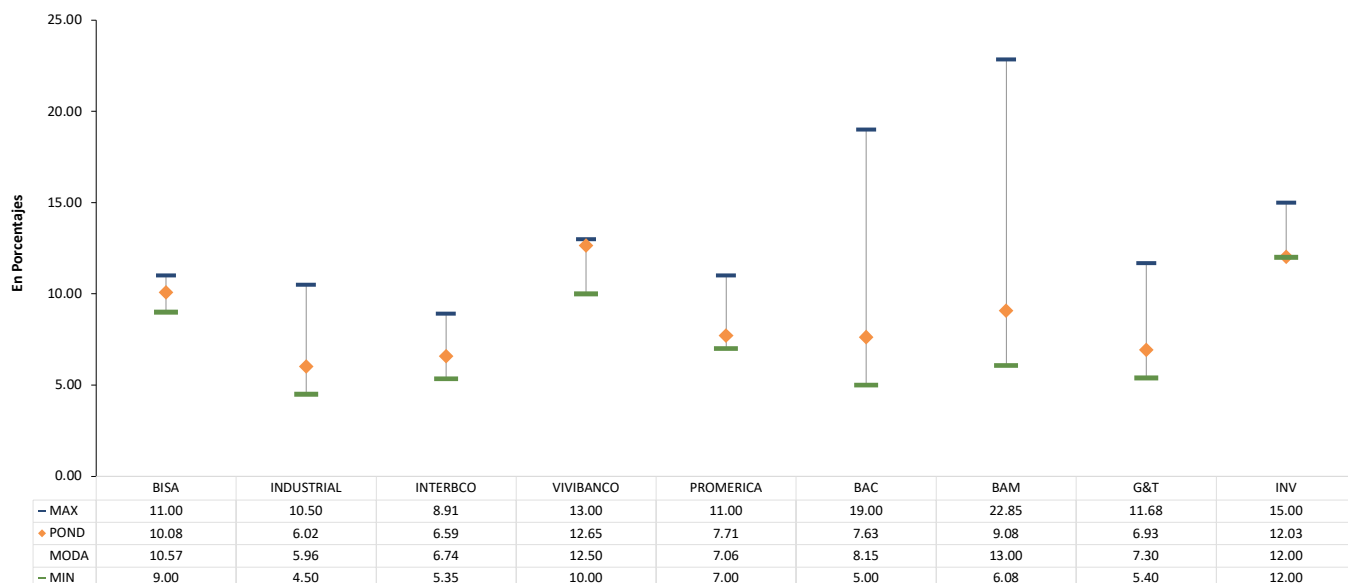
INSTITUCIONES BANCARIAS

SISTEMA BANCARIO

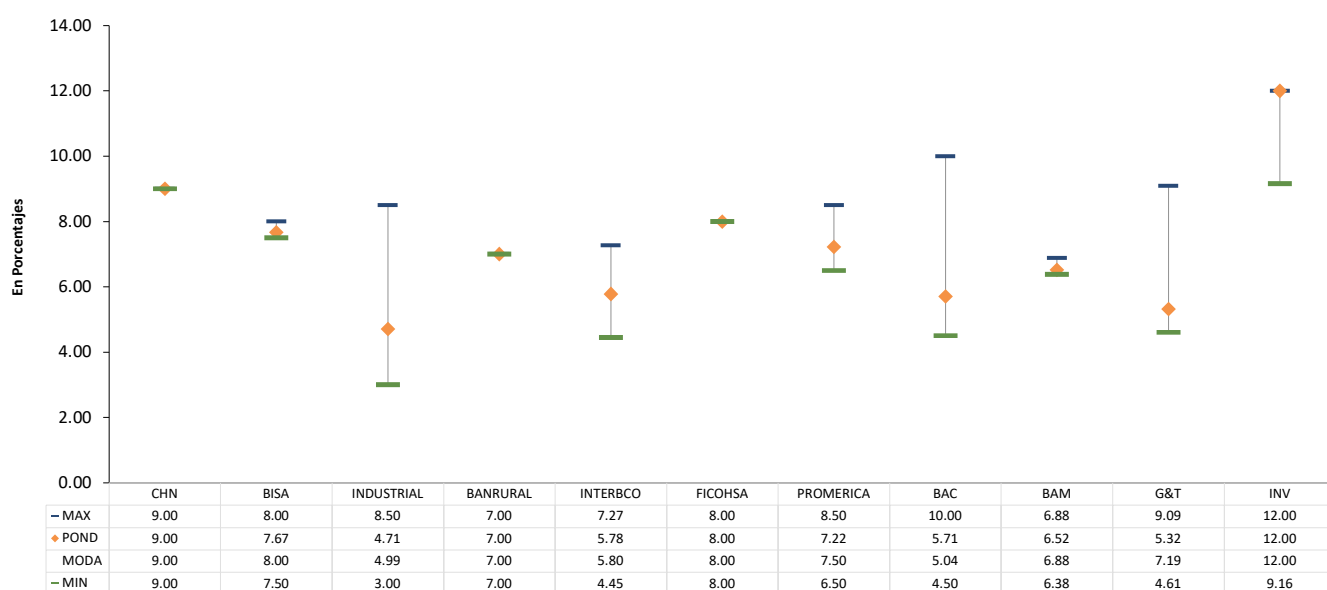
Tasas de Interés Aplicadas en Descuentos

Al 28 de febrero de 2023

Moneda Nacional



Moneda Extranjera





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

INSTITUCIONES BANCARIAS

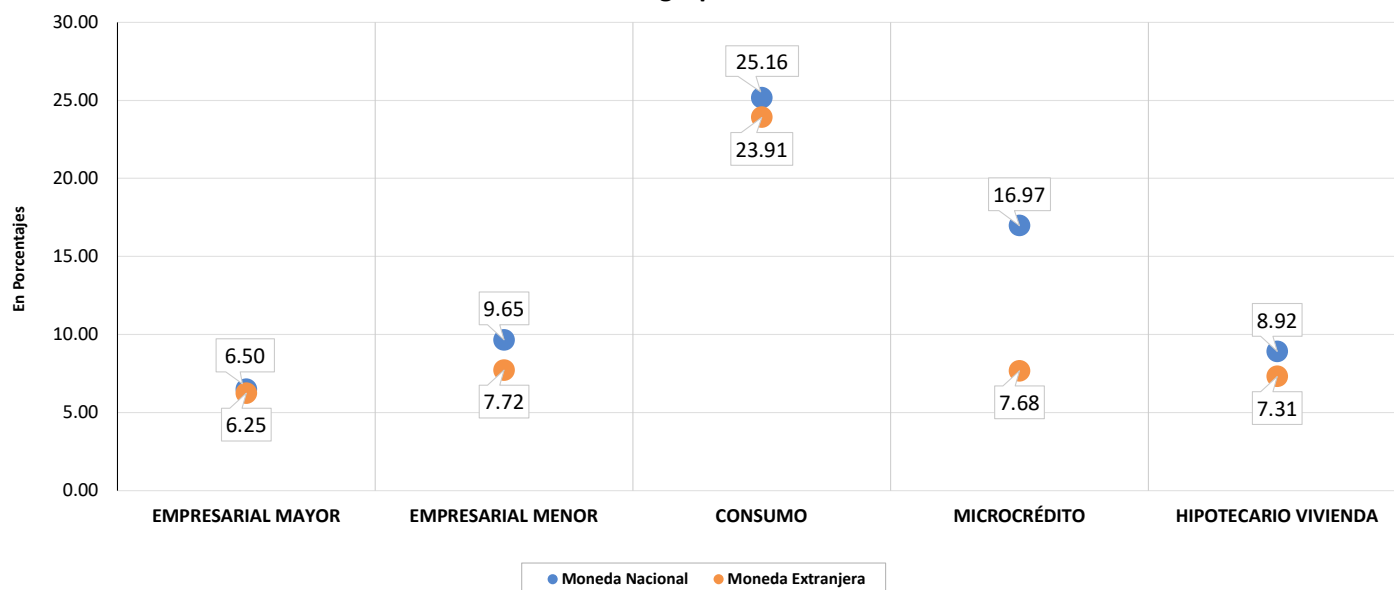
SISTEMA BANCARIO

Cartera Crediticia

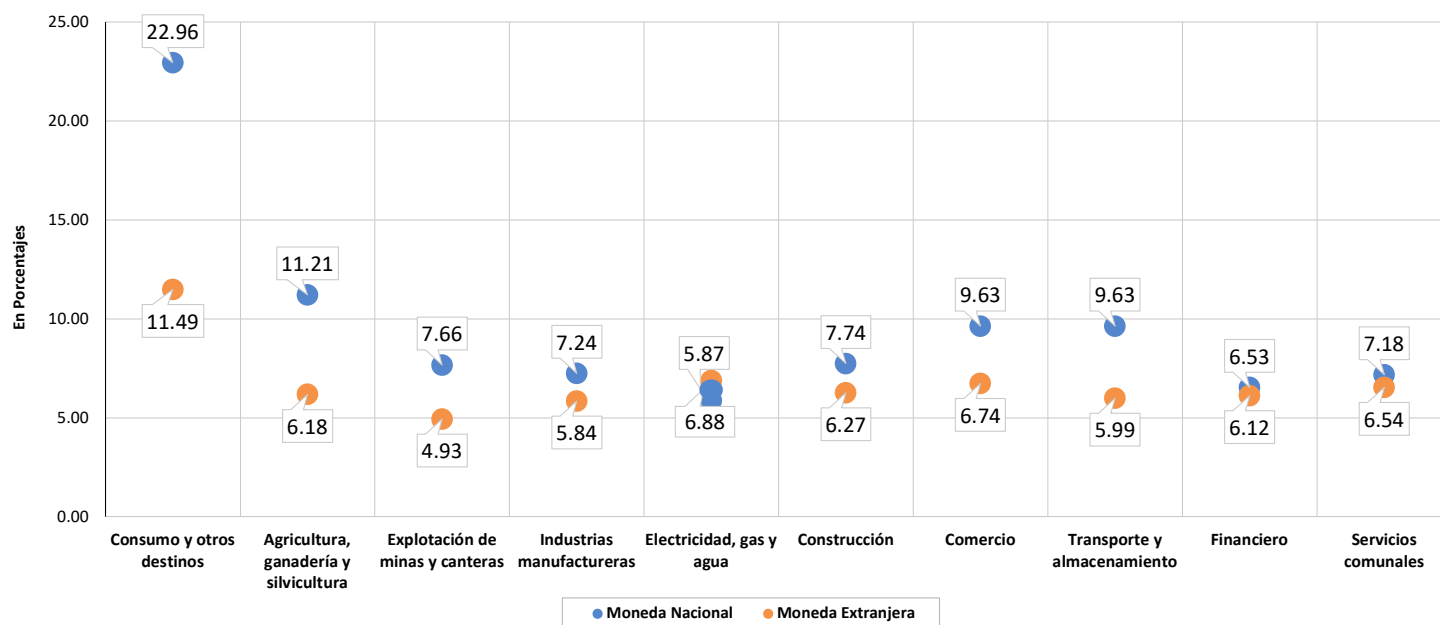
Tasa Promedio Ponderado

Al 28 de febrero de 2023

Agrupación



Actividad Económica



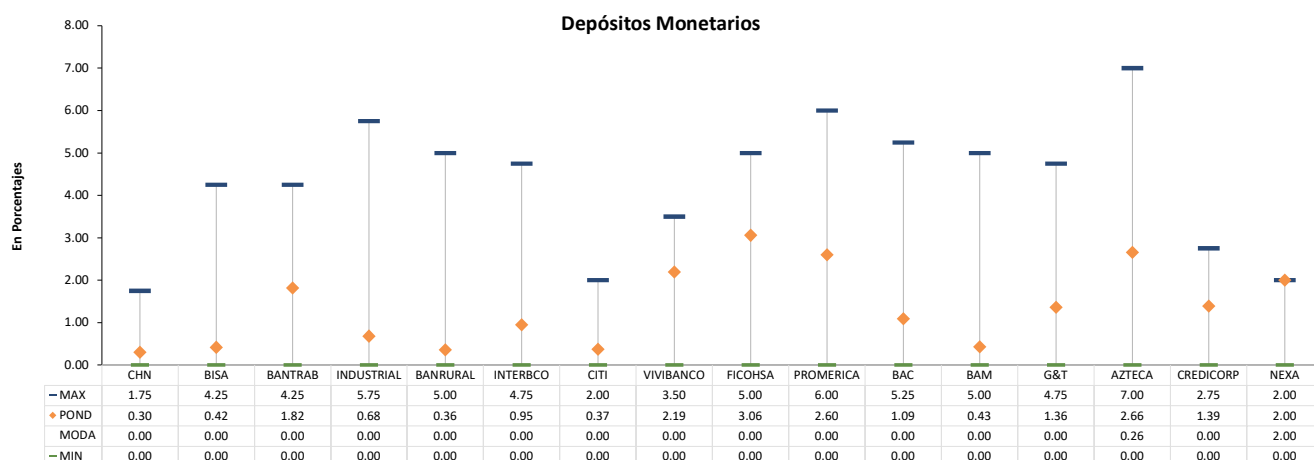


INSTITUCIONES BANCARIAS

SISTEMA BANCARIO

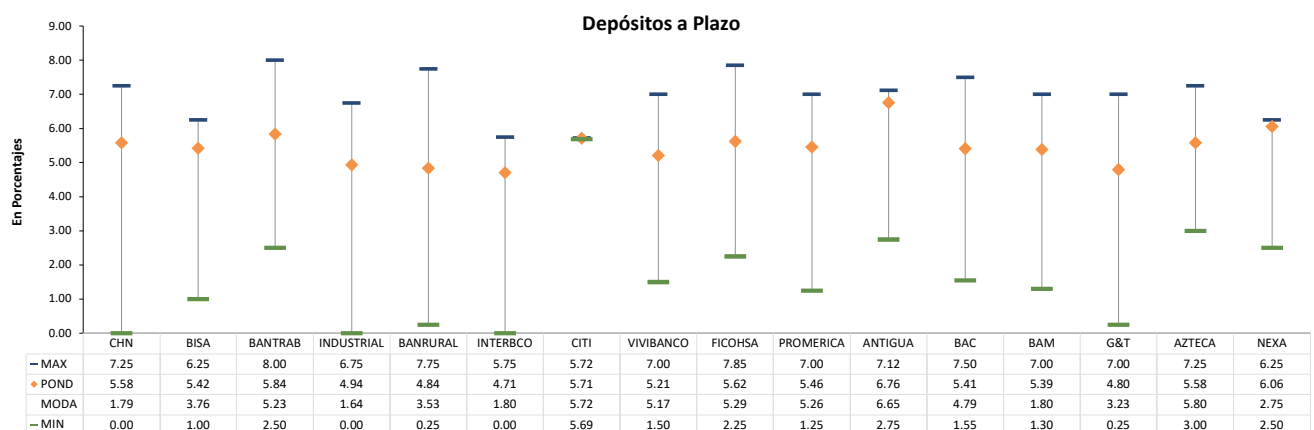
Tasas de Interés Aplicadas en Depósitos

Moneda Nacional
Al 28 de febrero de 2023



Nota:

INV: Mínima 0.00%, Máxima 4.00%, Moda 0.00% y Ponderada 0.96%



Nota:

INV: Mínima 0.75%, Máxima 6.50%, Moda 5.57% y Ponderada 5.28%



INSTITUCIONES BANCARIAS

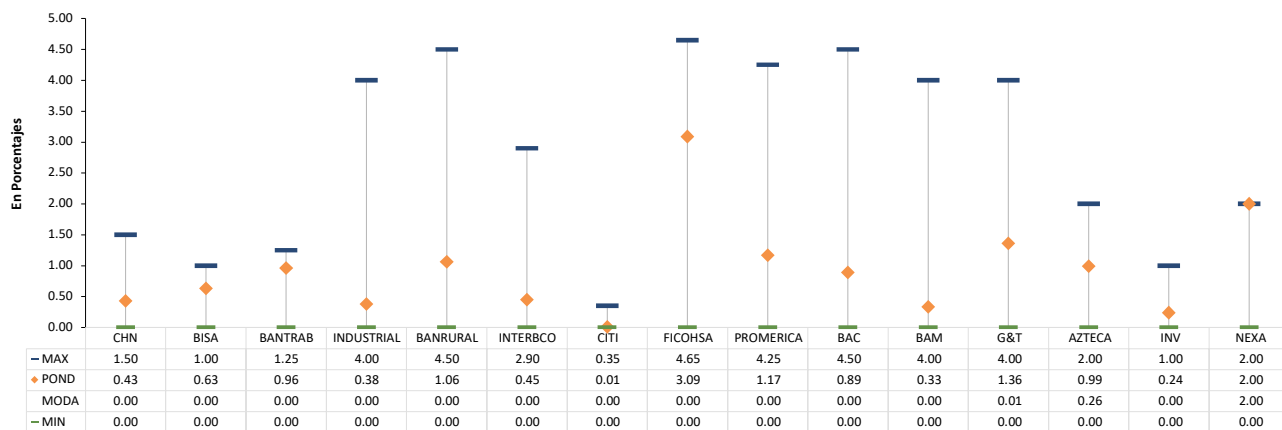
SISTEMA BANCARIO

Tasas de Interés Aplicadas en Depósitos

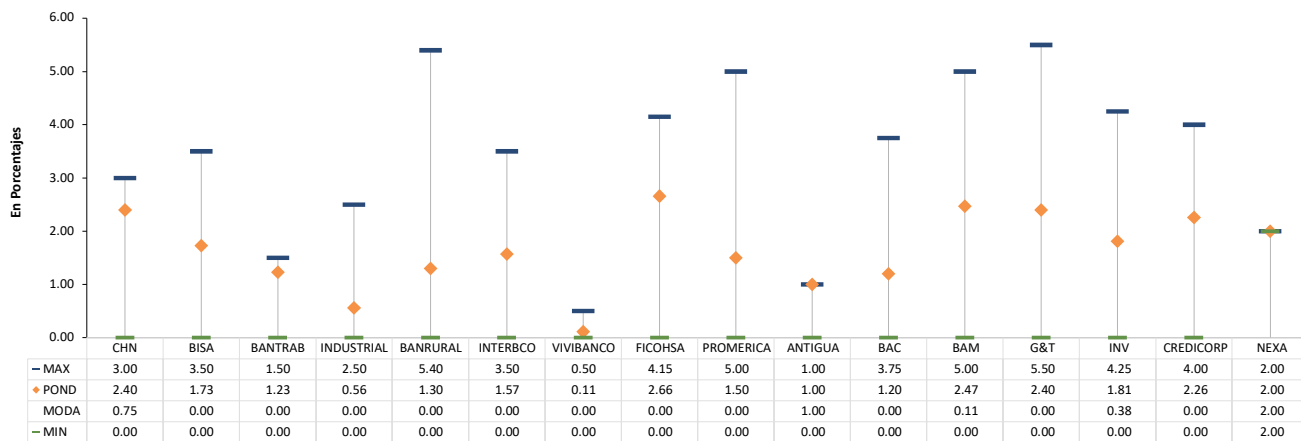
Moneda Extranjera

Al 28 de febrero de 2023

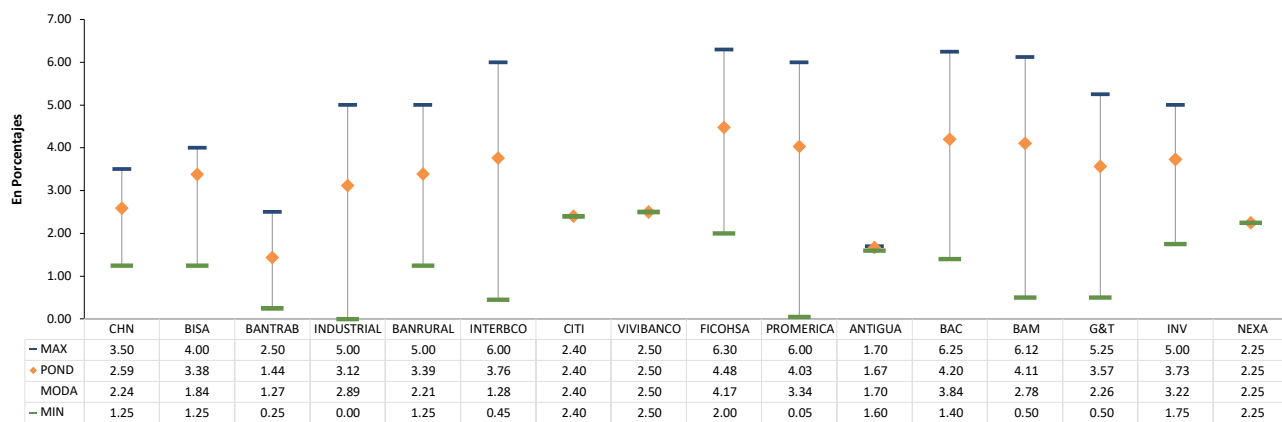
Depósitos Monetarios



Depósitos de Ahorro



Depósitos a Plazo





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 28 de febrero de 2023

Cifras en miles de Quetzales

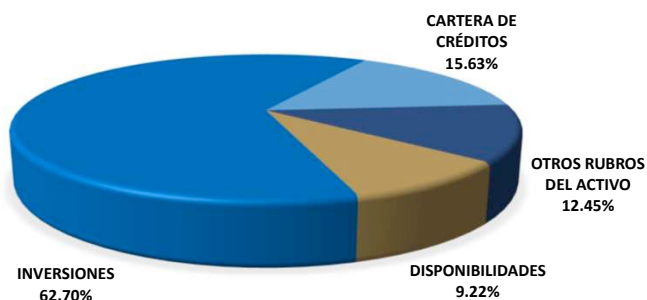
ACTIVO NETO

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS	TOTAL DE ACTIVO
INDUSTRIAL, S. A.	33,849	364,246	151,524	6,723	--	36	21,860	578,238
RURAL, S. A.	224,665	727,334	92,599	163,164	--	298	18,641	1,226,701
DE CAPITALES, S. A.	5,556	35,170	--	--	--	23	1,259	42,008
SUMMA, S. A.	5,488	52,326	123,327	41,057	599	3,140	4,955	230,892
PROGRESO, S. A.	33,489	66,368	118,718	15,446	378	488	4,733	239,620
AGROMERCANTIL, S. A.	11,694	4,065	--	111	--	7	103	15,980
MVA, S. A.	1,297	4,216	49,457	7,733	2,351	1,224	1,620	67,898
CONSOLIDADA, S. A.	195,402	933,747	450,776	230,182	634	661	40,293	1,851,695
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	6,949	51,859	--	--	--	27	989	59,824
G & T CONTINENTAL, S. A.	63,042	1,716,438	--	100,513	--	--	116,333	1,996,326
TOTAL	581,431	3,955,769	986,401	564,929	3,962	5,904	210,786	6,309,182

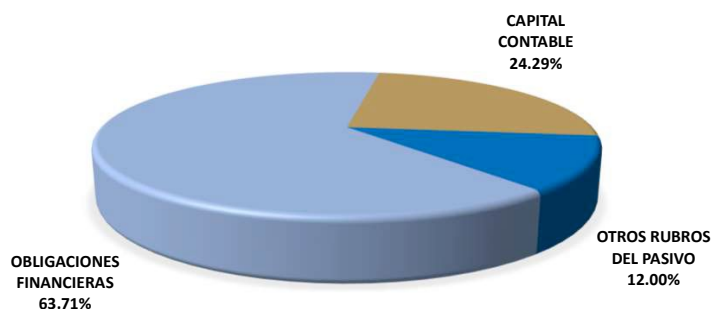
PASIVO Y CAPITAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
INDUSTRIAL, S. A.	--	35,300	--	77	3,134	110	539,617	578,238
RURAL, S. A.	--	1,038,816	3,281	817	26,813	7,129	149,845	1,226,701
DE CAPITALES, S. A.	--	--	99	--	47	--	41,862	42,008
SUMMA, S. A.	2,449	180,325	2,556	5,695	20,561	697	18,609	230,892
PROGRESO, S. A.	8,120	155,440	2,239	--	3,898	136	69,787	239,620
AGROMERCANTIL, S. A.	--	519	221	6	37	44	15,153	15,980
MVA, S. A.	--	51,763	465	46	2,884	686	12,054	67,898
CONSOLIDADA, S. A.	258,614	1,281,803	6,290	357	25,641	2,668	276,322	1,851,695
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	9,200	218	--	528	5	49,873	59,824
G & T CONTINENTAL, S. A.	--	1,266,190	397	624	369,519	80	359,516	1,996,326
TOTAL	269,183	4,019,356	15,766	7,622	453,062	11,555	1,532,638	6,309,182

ACTIVO NETO



PASIVO Y CAPITAL





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

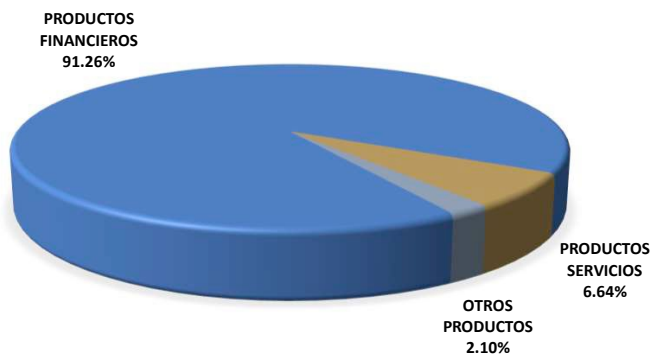
PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de enero al 28 de febrero de 2023

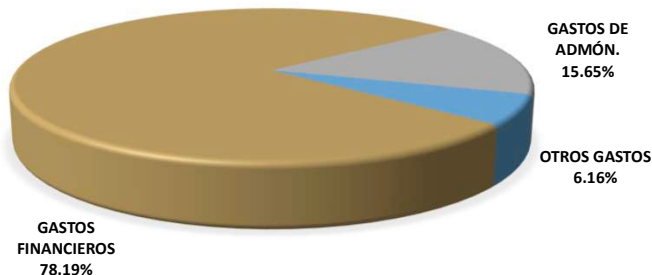
Cifras en miles de Quetzales

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.	6,872	2,022	--	--	478	878	1,172	--	6,366
RURAL, S. A.	15,127	960	--	--	8,141	1,052	2,258	--	4,636
DE CAPITALES, S. A.	320	129	--	--	--	15	104	--	330
SUMMA, S. A.	4,558	387	206	--	2,809	167	1,958	42	175
PROGRESO, S. A.	2,782	285	40	4	1,236	107	1,470	--	298
AGROMERCANTIL, S. A.	40	206	--	--	11	31	75	--	129
MVA, S. A.	1,920	2	--	1	499	527	802	--	95
CONSOLIDADA, S. A.	24,038	4,166	2,547	--	13,555	2,895	5,369	--	8,932
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	634	24	--	--	102	19	437	--	100
G & T CONTINENTAL, S. A.	67,773	849	52	4	49,609	291	1,659	--	17,119
TOTAL	124,064	9,030	2,845	9	76,440	5,982	15,304	42	38,180

PRODUCTOS



GASTOS





SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

POSICIÓN PATRIMONIAL

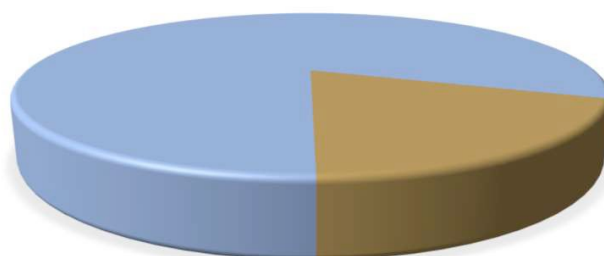
Al 28 de febrero de 2023

Cifras en miles de Quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	PATRIMONIO COMPUTABLE	PATRIMONIO REQUERIDO	POSICIÓN	ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL
INDUSTRIAL, S. A.	300,334	20,981	279,353	143.14%
RURAL, S. A.	162,973	28,072	134,901	58.36%
DE CAPITALES, S. A.	41,862	576	41,286	726.62%
SUMMA, S. A.	31,706	18,507	13,199	17.87%
PROGRESO, S. A.	72,772	14,933	57,839	48.73%
AGROMERCANTIL, S. A.	15,153	289	14,864	524.72%
MVA, S. A.	14,092	6,364	7,728	22.89%
CONSOLIDADA, S. A.	276,343	104,832	171,511	26.36%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	49,873	651	49,222	765.94%
G & T CONTINENTAL, S. A.	359,516	59,351	300,165	60.57%
TOTAL	1,324,624	254,556	1,070,068	52.41%

PATRIMONIO COMPUTABLE

POSICIÓN PATRIMONIAL
80.78%



PATRIMONIO REQUERIDO
19.22%



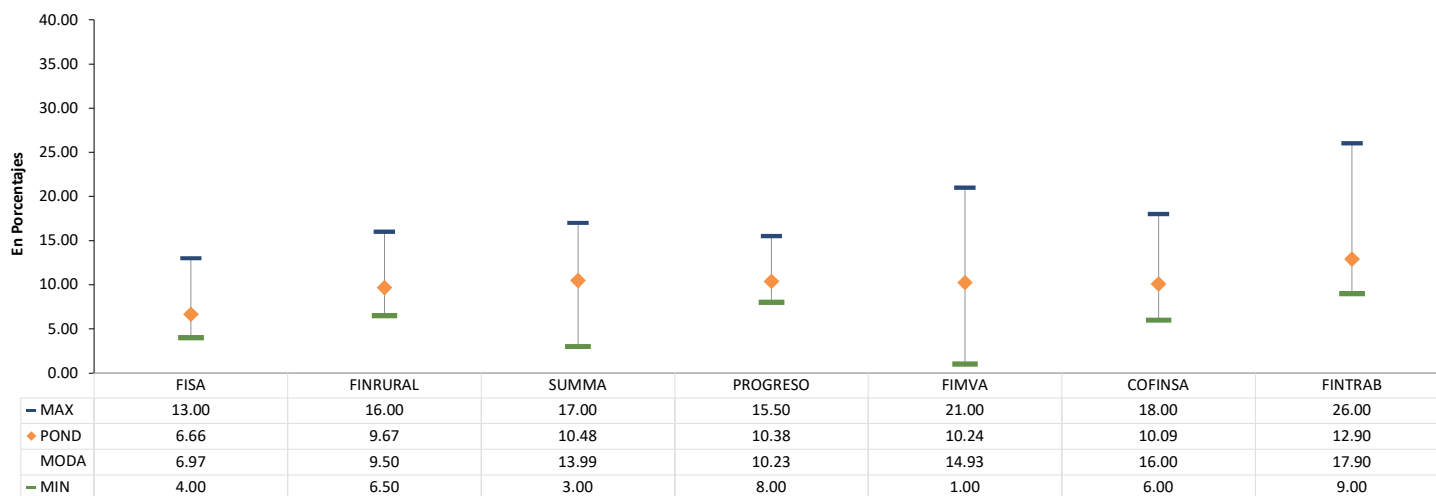
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

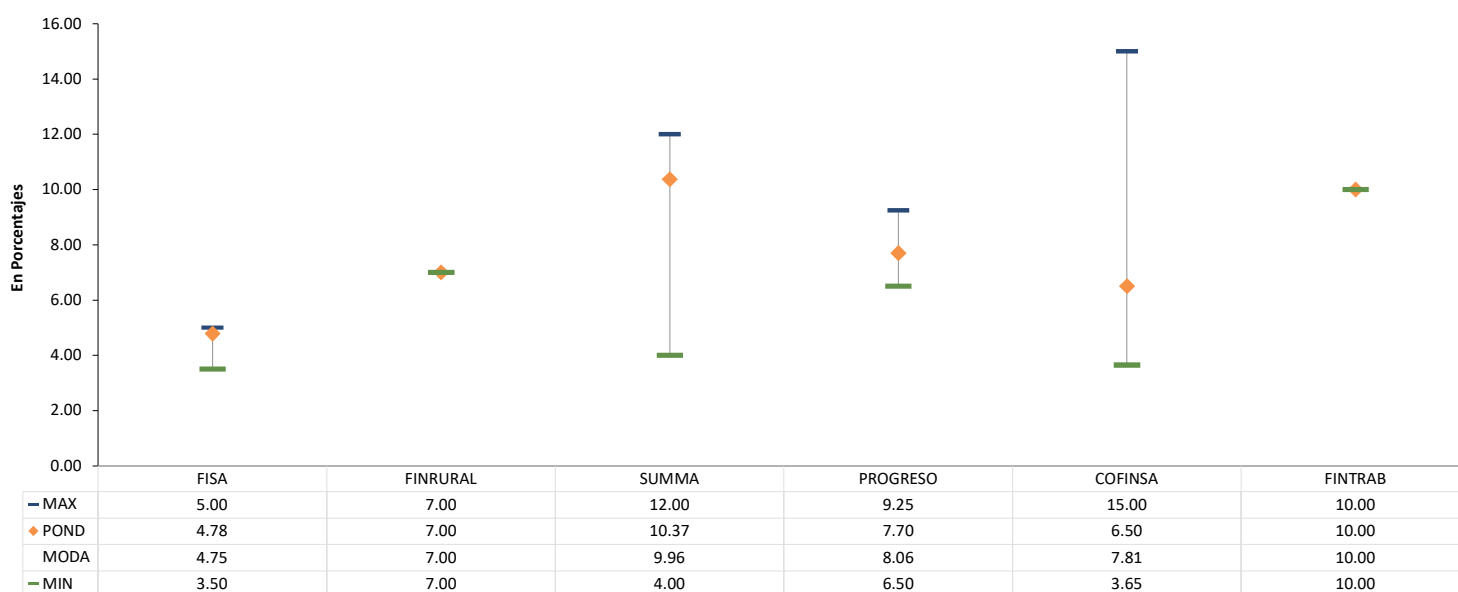
Tasas de Interés Aplicadas en Préstamos

Al 28 de febrero de 2023

Moneda Nacional



Moneda Extranjera

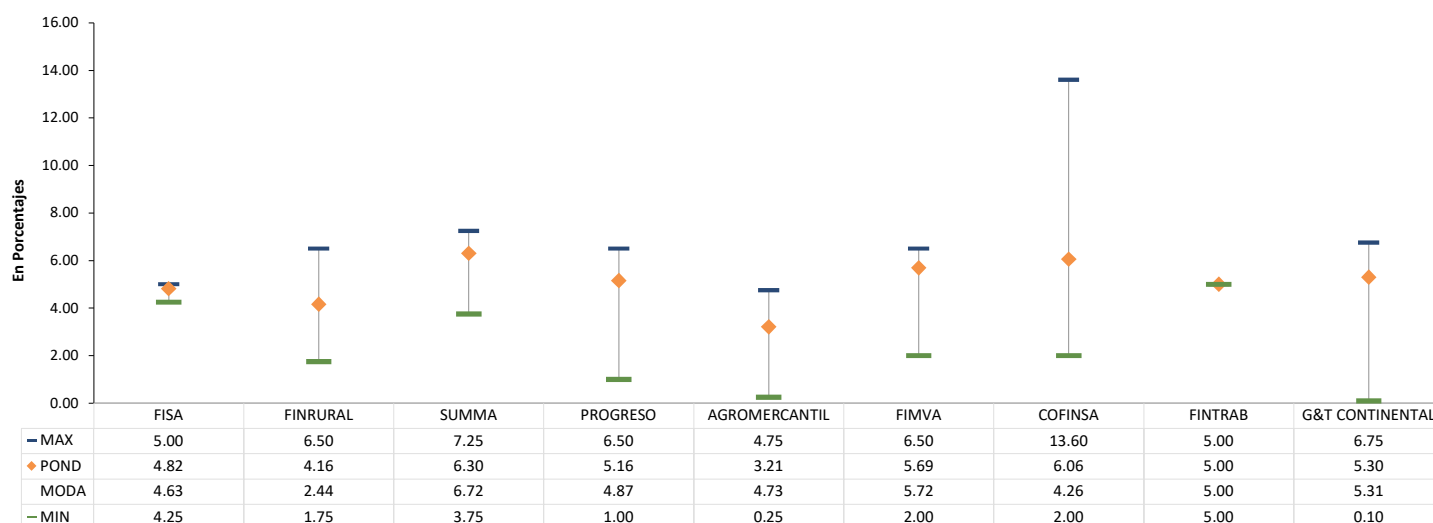




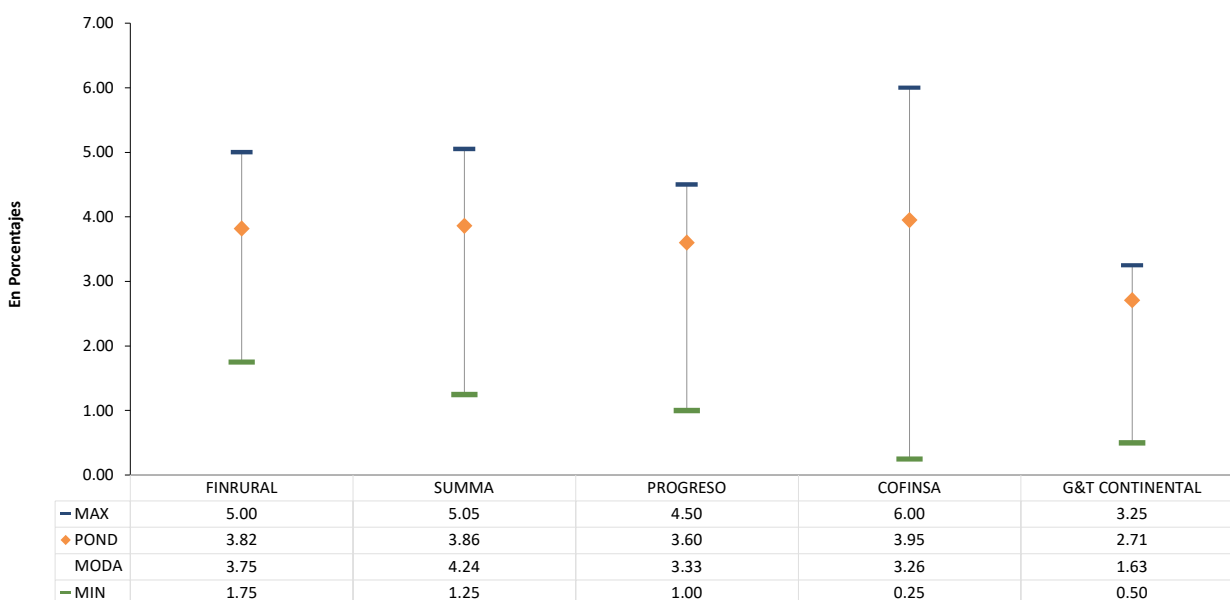
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Tasas de Interés Aplicadas en Pagarés Financieros Al 28 de febrero de 2023

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 2023

Cifras en miles de Quetzales

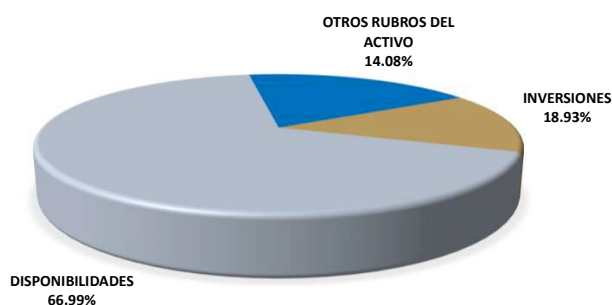
ACTIVO NETO

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	232,046	173,318	--	--	93,345	4,468	5,143	508,320
MERCOM BANK LTD.	477,250	27,124	--	37,761	--	7,706	624	550,465
TOTAL	709,296	200,442	--	37,761	93,345	12,174	5,767	1,058,785

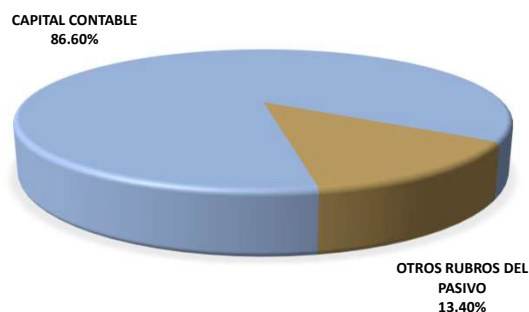
PASIVO Y CAPITAL

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	--	--	--	6,344	--	6,998	494,978	508,320
MERCOM BANK LTD.	--	--	--	--	--	128,490	421,975	550,465
TOTAL	--	--	--	6,344	--	135,488	916,953	1,058,785

ACTIVO NETO



PASIVO Y CAPITAL



Notas:

- Las entidades offshore no reportaron operaciones de crédito ni de captación de depósitos, por lo que no se publica información sobre sus tasas de interés.
- En Resolución JM-151-2022, del 21 de diciembre de 2022, la Junta Monetaria resolvió, entre otros, autorizar el cese voluntario de operaciones en Guatemala de BAC Bank, Inc., y en consecuencia, revocar la autorización de funcionamiento que le otorgó en la Resolución JM-128-2003 del 1 de octubre de 2003, así como su separación del Grupo Financiero BAC-CREDOMATIC.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

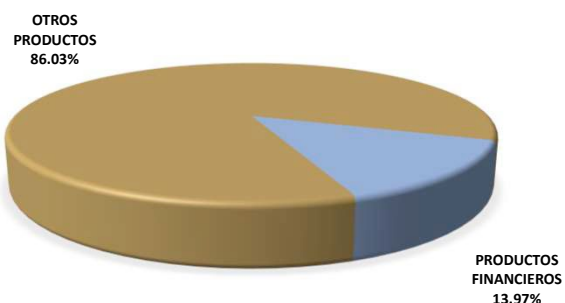
PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de enero al 28 de febrero de 2023

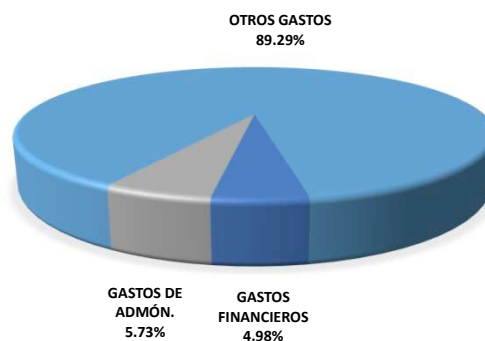
Cifras en miles de Quetzales

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	4,445	3	--	146	1,164	33	7,503	--	-4,106
MERCOM BANK LTD.	14,726	3	117,058	803	5,654	122,222	346	86	4,282
TOTAL	19,171	6	117,058	949	6,818	122,255	7,849	86	176

PRODUCTOS



GASTOS





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

POSICIÓN DE RESERVA DE LIQUIDEZ Y PATRIMONIAL

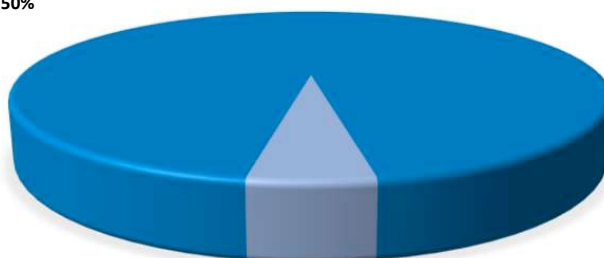
Al 28 de febrero de 2023

Cifras en miles

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES <i>OFF SHORE</i>	POSICIÓN DE RESERVA DE LIQUIDEZ (DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)			POSICIÓN PATRIMONIAL (QUETZALES)			ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL
	RESERVA DE LIQUIDEZ COMPUTABLE	RESERVA DE LIQUIDEZ REQUERIDA	POSICIÓN DE RESERVA DE LIQUIDEZ	PATRIMONIO COMPUTABLE	PATRIMONIO REQUERIDO	POSICIÓN	
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	29,308	--	29,308	494,978	32,735	462,243	153.43%
MERCOM BANK LTD.	61,602	4	61,598	422,639	17,753	404,886	238.07%
TOTAL	90,910	4	90,906	917,617	50,488	867,129	183.49%

PATRIMONIO COMPUTABLE

POSICIÓN
PATRIMONIAL
94.50%



PATRIMONIO
REQUERIDO
5.50%



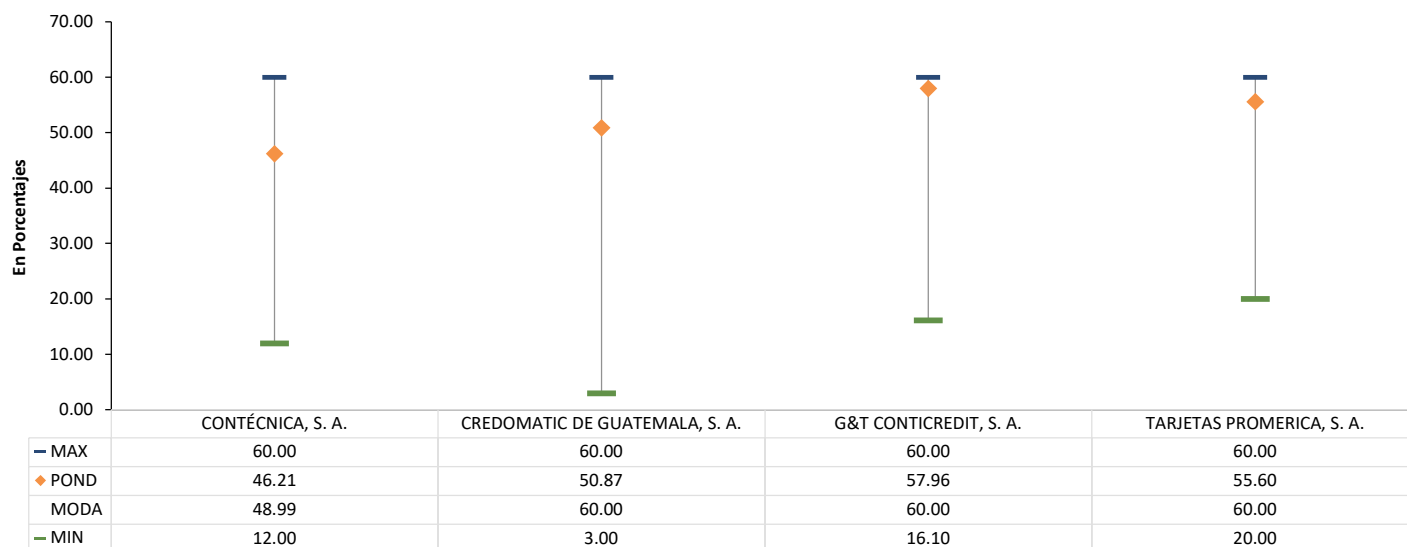
OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

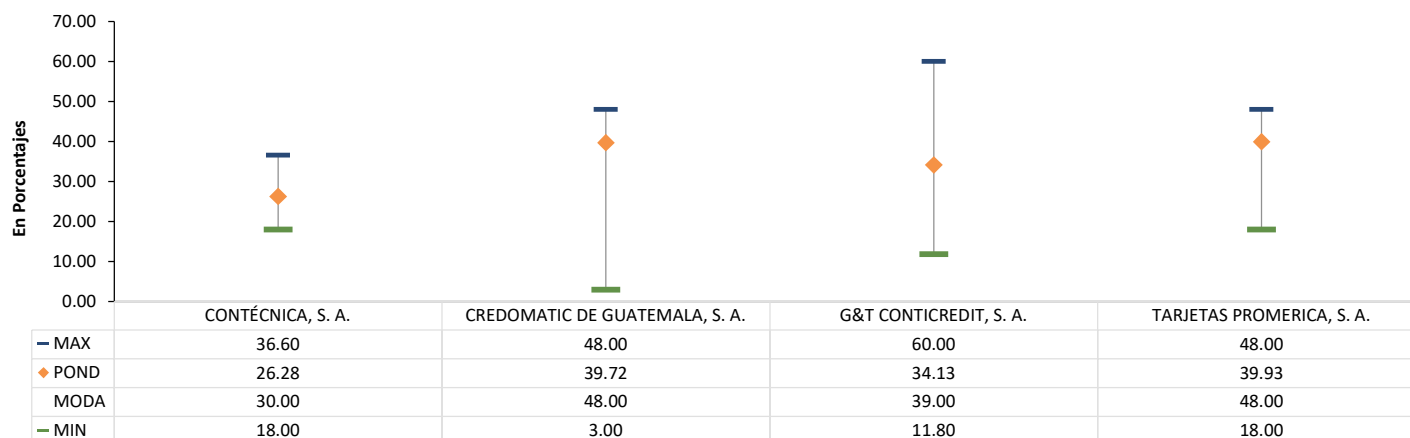
Tasas de Interés Aplicadas en Tarjetas de Crédito

Al 28 de febrero de 2023

Moneda Nacional



Moneda Extranjera





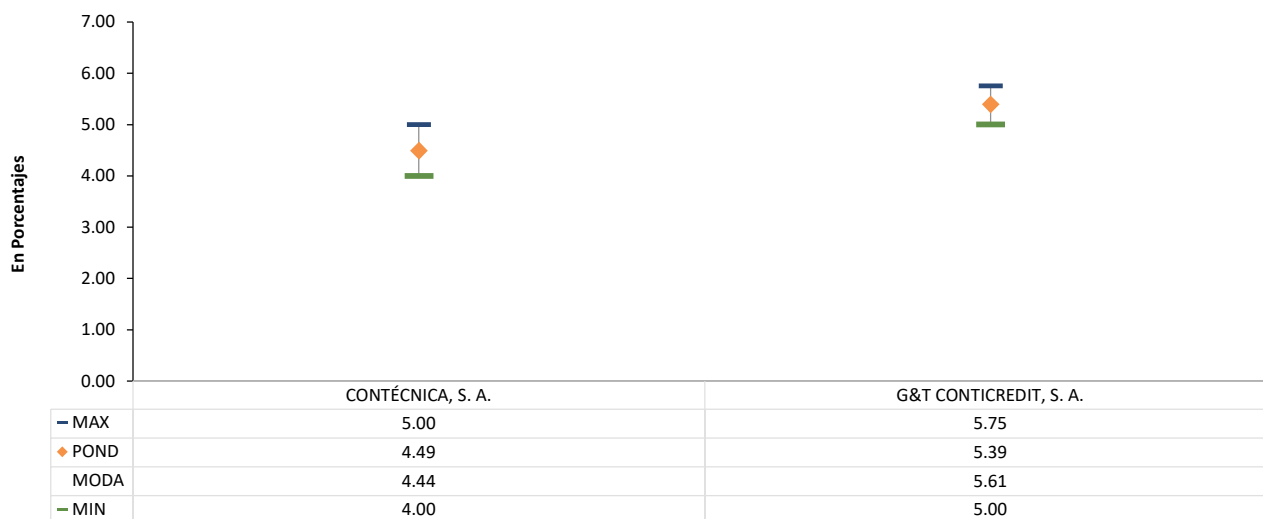
OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

Tasas de Interés Aplicadas en Pagarés

Al 28 de febrero de 2023

Moneda Nacional



MULTAS IMPUESTAS A ENTIDADES SUJETAS A LA VIGILANCIA E INSPECCIÓN DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, QUE DEBEN SER PUBLICADAS EN MARZO DE 2023

NOMBRE DE LA ENTIDAD	FECHA EN QUE SE IMPUSO	MOTIVO	MONTO
Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.	30/01/2023	Infracción a los artículos 3 y 9 del Reglamento para la Administración del Riesgo Tecnológico, toda vez que en el manual de administración del riesgo tecnológico no constan por escrito las políticas y procedimientos para realizar permanentemente una adecuada administración del mencionado riesgo, conforme la agrupación que establecen las citadas disposiciones.	US\$1,300.00
Aseguradora Fidelis, S. A.	23/08/2022	Infracción al artículo 30 de la Ley de la Actividad Aseguradora, por realizar operaciones no permitidas.	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".

¿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.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

1

Personas Obligadas

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.



2

Superintendencia de Bancos a través de la Intendencia de Verificación Especial

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.



3

Ministerio Público

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



4

Organismo Judicial

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



*Artículos 18 de la Ley Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos, 5 y 20 de su reglamento.

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
- Administración 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

Visite:
www.sib.gob.gt

f SIB Guatemala @sib_guatemala YouTube SuperBancosGuatemala

ig sib_guatemala in Superintendencia de Bancos (SIB)



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

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



MINISTERIO PÚBLICO

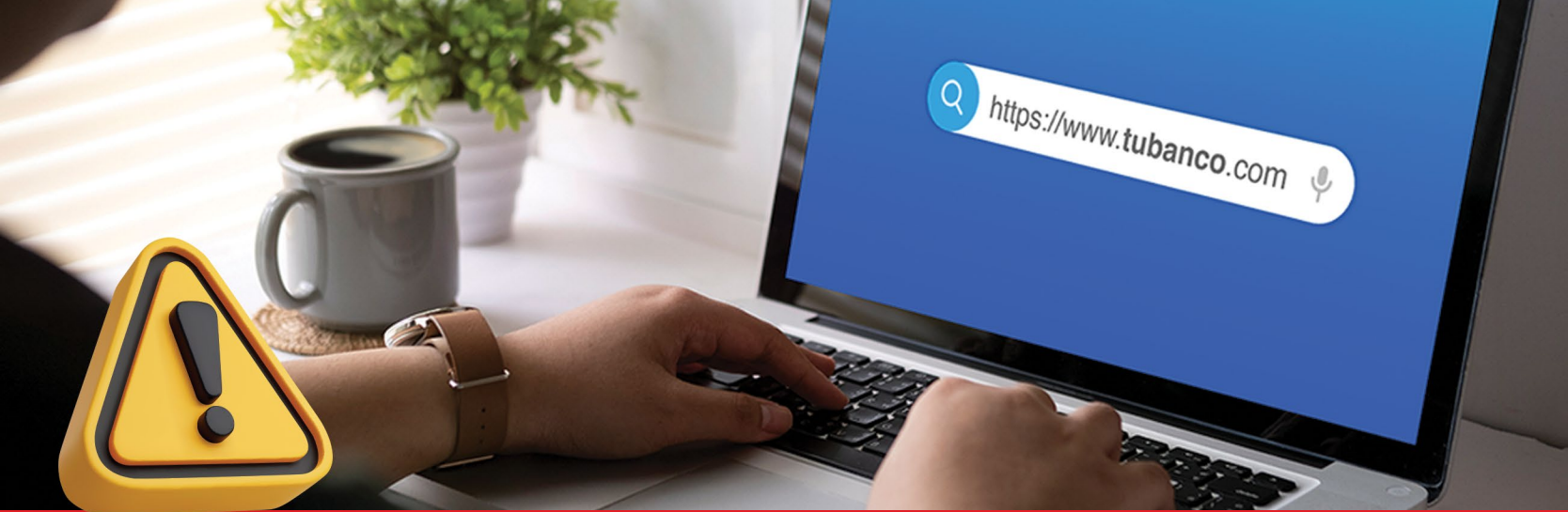


GOBIERNO DE
GUATEMALA
MINISTERIO DE
GOBERNACIÓN

COALICIÓN POR LA
SEGURIDAD CIUDADANA



Con el apoyo de todos los bancos del sistema



¡NO PERMITA QUE LO ESTAFEN!

ASEGURE SUS SERVICIOS BANCARIOS SIGUIENDO ESTOS CONSEJOS:



Siempre escriba usted mismo la dirección web de la banca electrónica de su banco.



No comparta sus datos personales ni credenciales de acceso a su banca en línea por mensaje de texto, llamadas o WhatsApp.



Si recibe una comunicación sospechosa, contacte a su banco a través de sus canales oficiales.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.



Con el apoyo de **todos los Bancos del Sistema**