

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

Año 26 Nro. 298

Información
referida a febrero
publicada en marzo 2024

- 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.



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 Patrimonial.....	7
• Posición de Encaje y de Liquidez.....	8
• Tasas de Interés Aplicadas en Préstamos.....	9
• Tasas de Interés Aplicadas en Descuentos.....	10
• Tasas de Interés Aplicadas en Depósitos – Moneda Nacional.....	11
• Tasas de Interés Aplicadas en Depósitos – Moneda Extranjera.....	12
• Cartera Crediticia Tasa Promedio Ponderado.....	13
• Evolución de Inversiones y Cartera de Créditos.....	14
• Evolución de los Resultados (resultado neto después de impuestos).....	15
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS.....	16
• Principales Rubros del Balance General.....	16
• Principales Rubros del Estado de Resultados.....	17
• Posición Patrimonial y de Liquidez.....	18
• Tasas de Interés Aplicadas en Préstamos.....	19
• Tasas de Interés Aplicadas en Pagarés Financieros.....	20
ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE.....	21
• Principales Rubros del Balance General.....	21
• Principales Rubros del Estado de Resultados.....	22
MICROFINANCIERAS DE AHORRO Y CRÉDITO.....	23
• Principales Rubros del Balance General.....	23
• Principales Rubros del Estado de Resultados.....	23
• Posición Patrimonial.....	23
• Tasas de Interés.....	23
OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS.....	24
• Tasas de Interés Aplicadas en Tarjetas de Crédito.....	24
• Tasas de Interés Aplicadas en Pagarés.....	25
MULTAS.....	26

La presente publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el artículo 3, inciso n), de la Ley de Supervisión Financiera, Decreto Número 18-2002 del Congreso de la República y el Acuerdo 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 29 de febrero de 2024, 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.

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

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. Almacenes y Servicios, S. A.
9. Almacenadora Corporativa, S. A.
10. Almacenadora de la Producción, S. A.
11. Almacenes y Silos, S. A.
12. Almacenadora Tecún Umán, S. A.
13. 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 Confio, 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.

CASAS DE BOLSA

1. Mercado de Transacciones, S. A.
2. Agrovalores, S. A.
3. Bac Valores Guatemala, S. A.
4. Asesoría en Valores, S. A.
5. Internacional Casa de Bolsa, S. A.
6. Casa de Bolsa G&T Continental, S. A.
7. 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



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 29 de febrero de 2024 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. *
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.
Casa de Bolsa G&T Continental, S. A.
G&T Conticredit, 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.

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

(1) El 10 de octubre de 2023 se inscribió definitivamente en el Registro Mercantil General de la República, la fusión por absorción y la cancelación de la sociedad denominada Afianzadora G&T, S. A., en virtud que la misma se fusionó y fue absorbida por Seguros G&T, S. A. La fusión por absorción fue autorizada por la Junta Monetaria en Resolución JM-9-2022 del 26 de enero de 2022; en proceso de verificación de la Superintendencia de Bancos.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

INSTITUCIONES BANCARIAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 29 de febrero de 2024

Cifras en miles de Quetzales

ACTIVO NETO

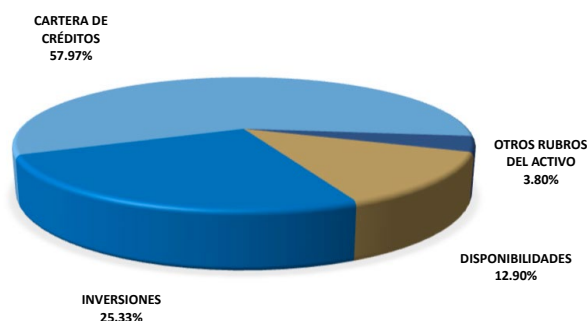
INSTITUCIONES BANCARIAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS	TOTAL DE ACTIVO
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	1,155,335	1,972,266	4,666,669	60,756	257,164	28,111	829,726	8,970,027
INMOBILIARIO, S. A.	338,701	499,217	1,672,550	2,106	74,973	18,271	44,189	2,650,007
DE LOS TRABAJADORES	4,967,898	9,150,077	25,936,006	85,911	412,320	210,174	595,331	41,357,717
INDUSTRIAL, S. A.	18,742,102	38,772,418	91,020,637	568,887	1,916,462	1,496,626	2,620,613	155,137,745
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	14,681,818	41,909,586	47,749,215	408,485	500,336	2,067,437	1,516,022	108,832,899
INTERNACIONAL, S. A.	1,747,306	2,160,251	10,422,924	15,419	88,277	68,806	137,289	14,640,272
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,646,626	2,126,107	90,568	--	7,611	29,731	31,250	3,931,893
VIVIBANCO, S. A.	142,035	208,524	350,143	31,470	29,121	2,693	21,474	785,460
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	591,920	639,514	3,369,485	10,254	67,043	77,065	72,043	4,827,324
PROMERICA, S. A.	3,539,311	2,651,944	20,962,734	20,668	946,606	219,048	367,840	28,708,151
DE ANTIGUA, S. A.	232,658	176,181	1,304,225	782	6,914	101,240	87,448	1,909,448
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	5,117,242	8,029,313	31,047,815	179,339	233,368	143,952	316,747	45,067,776
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	5,442,986	5,137,012	32,797,530	238,019	331,476	138,192	221,628	44,306,843
G&T CONTINENTAL, S. A.	9,642,710	20,210,670	34,897,663	497,460	511,695	445,004	587,627	66,792,829
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	341,597	115,000	2,047,607	--	63,973	44,841	60,034	2,673,052
INV, S. A.	150,930	278,616	529,818	1,093	20,792	616	37,692	1,019,557
CREDECORP, S. A.	281,227	1,046,310	60,732	8,717	783	4,017	17,600	1,419,386
NEXA, S. A.	57,102	53,572	328,104	--	1,730	12,299	6,159	458,966
TOTAL	68,819,504	135,136,578	309,254,425	2,129,366	5,470,644	5,108,123	7,570,712	533,489,352

PASIVO Y CAPITAL

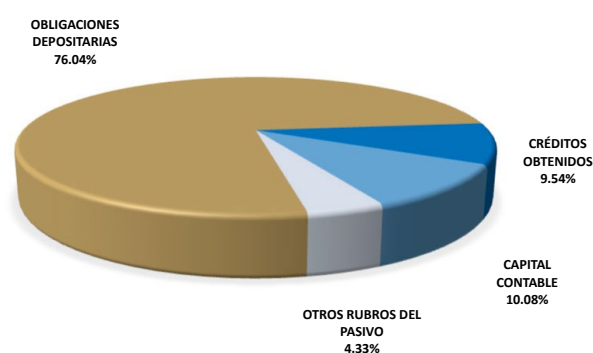
INSTITUCIONES BANCARIAS	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6,608,194	--	15	80,143	62,241	936,936	36,981	1,245,517	8,970,027
INMOBILIARIO, S. A.	2,172,561	12,508	--	2,921	8,845	40,430	11,203	401,539	2,650,007
DE LOS TRABAJADORES	32,698,949	--	--	127,570	379,804	1,401,178	433,740	6,316,476	41,357,717
INDUSTRIAL, S. A.	111,218,466	26,375,103	--	75,023	305,161	5,005,437	407,888	11,750,667	155,137,745
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	88,744,103	2,756,229	--	983,040	143,380	2,653,369	742,775	12,810,003	108,832,899
INTERNACIONAL, S. A.	11,518,939	1,024,116	400	77,343	50,788	303,719	24,595	1,640,372	14,640,272
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	3,380,473	--	--	61,658	139	78,323	578	410,722	3,931,893
VIVIBANCO, S. A.	553,536	14,854	--	6,902	1,342	21,115	18,202	169,509	785,460
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	3,205,123	804,303	202,600	28,510	4,176	137,443	5,332	439,837	4,827,324
PROMERICA, S. A.	20,709,052	3,586,007	--	141,033	89,744	963,908	139,792	3,078,615	28,708,151
DE ANTIGUA, S. A.	1,406,009	131,460	--	15,374	--	74,632	35,632	246,341	1,909,448
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	36,052,736	3,571,503	--	149,709	81,892	885,291	194,678	4,131,967	45,067,776
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	32,666,203	5,834,898	3,430	188,593	182,321	1,391,736	197,749	3,841,913	44,306,843
G&T CONTINENTAL, S. A.	50,559,158	6,768,487	6,450	87,573	109,579	2,464,067	361,650	6,435,865	66,792,829
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,849,974	--	--	136,473	55,726	122,270	32,587	476,022	2,673,052
INV, S. A.	847,961	5,212	2,077	3,551	754	25,490	1,303	133,209	1,019,557
CREDECORP, S. A.	1,225,610	30,000	--	4,630	48,905	21,401	9,221	79,619	1,419,386
NEXA, S. A.	274,305	--	--	826	981	5,705	2,239	174,910	458,966
TOTAL	405,691,352	50,914,680	214,972	2,170,872	1,525,778	16,532,450	2,656,145	53,783,103	533,489,352

* 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

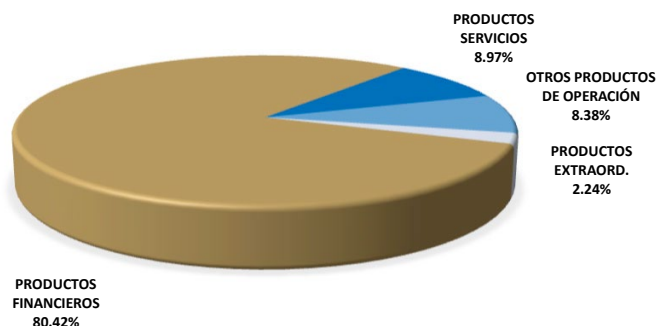
Del 1 de enero al 29 de febrero de 2024

Cifras en miles de Quetzales

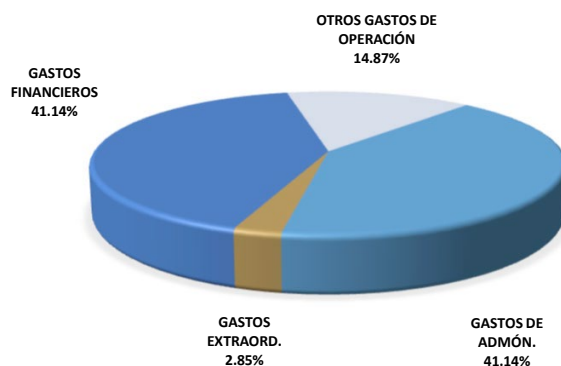
INSTITUCIONES BANCARIAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PRODUCTOS DE OPERACIÓN	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GASTOS DE OPERACIÓN	GASTOS DE ADMÓN.	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	110,676	259,411	3,320	25,646	69,706	5,071	101,583	191,651	31,042
INMOBILIARIO, S. A.	36,781	3,686	880	111	14,339	1,187	20,251	354	5,327
DE LOS TRABAJADORES	903,331	11,568	2,096	17,335	320,137	152,987	303,210	3,899	154,097
INDUSTRIAL, S. A.	1,632,873	109,904	513,462	25,185	893,168	74,821	590,701	393	722,341
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	1,564,134	204,975	46,212	30,919	498,901	235,097	691,626	12,463	408,153
INTERNACIONAL, S. A.	160,690	14,413	12,078	402	72,405	10,747	61,139	247	43,045
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	36,189	2,098	53,674	90	9,394	12,893	25,865	1	43,898
VIVIBANCO, S. A.	11,158	107	1,178	2,052	4,517	1,027	6,020	408	2,523
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	149,111	6,092	4,361	4,640	46,930	50,759	59,447	495	6,573
PROMERICA, S. A.	739,431	84,683	17,063	27,840	242,732	175,005	312,648	1,411	137,221
DE ANTIGUA, S. A.	105,418	5,205	273	4,609	18,171	36,799	48,388	2	12,145
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	570,930	18,649	53,533	21,967	247,035	101,470	255,087	1,972	59,515
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	585,361	51,581	27,239	17,890	276,664	138,898	236,304	825	29,380
G&T CONTINENTAL, S. A.	708,722	45,869	53,355	17,301	371,320	77,994	222,472	604	152,857
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	226,720	25,659	781	14,612	18,438	55,996	177,964	1,966	13,408
INV, S. A.	13,928	70	118	--	9,220	39	3,218	--	1,639
CREDICORP, S. A.	19,785	1,034	99	88	13,342	21	5,099	--	2,544
NEXA, S. A.	5,641	118	117	--	2,173	10	7,594	--	-3,901
TOTAL	7,580,879	845,122	789,839	210,687	3,128,592	1,130,821	3,128,616	216,691	1,821,807

* 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 Q251,634 miles y Q190,892 miles, respectivamente.

PRODUCTOS



GASTOS



POSICIÓN PATRIMONIAL
Al 29 de febrero de 2024
Cifras en miles

INSTITUCIONES BANCARIAS	PATRIMONIO COMPUTABLE				PATRIMONIO REQUERIDO	POSICIÓN PATRIMONIAL	ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL
	CAPITAL PRIMARIO	CAPITAL COMPLEMENTARIO	DEDUCCIONES	TOTAL			
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	1,770,638	-513,735		1,256,903	495,462	761,441	25.64%
INMOBILIARIO, S. A.	300,943	100,595	656	400,883	188,024	212,859	21.57%
DE LOS TRABAJADORES	4,022,734	2,463,175	72,711	6,413,198	2,803,322	3,609,876	23.24%
INDUSTRIAL, S. A.	10,246,696	5,417,364	518,721	15,145,339	12,153,317	2,992,022	12.66%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	8,759,526	6,825,094	642,125	14,942,495	7,351,266	7,591,229	23.63%
INTERNACIONAL, S. A.	940,268	952,860	125,235	1,755,302	1,211,128	544,174	14.61%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	132,950	276,798		265,899	60,926	204,973	43.70%
VIVIBANCO, S. A.	140,519	31,047	13,399	158,167	59,663	98,504	26.82%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	336,267	216,349		552,616	437,501	115,115	12.87%
PROMERICA, S. A.	1,814,200	2,032,544		3,628,401	2,725,214	903,187	13.35%
DE ANTIGUA, S. A.	139,058	129,500		268,557	152,384	116,173	17.81%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	2,140,775	2,328,761	25,000	4,256,551	3,306,292	950,259	12.93%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	2,643,793	1,969,247	37,311	4,575,729	3,427,968	1,147,761	13.37%
G&T CONTINENTAL, S. A.	5,301,253	2,686,841	217,473	7,770,621	4,692,767	3,077,854	16.88%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	213,323	283,283		426,645	257,500	169,145	17.70%
INV, S. A.	111,523	39,771		151,293	63,359	87,934	23.88%
CREDICORP, S. A.	76,274	4,030		80,304	32,771	47,533	24.84%
NEXA, S. A.	200,000	-25,090		174,910	40,816	134,094	47.56%
TOTAL	39,290,742	25,218,433	1,652,632	62,223,813	39,459,680	22,764,133	16.28%





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

INSTITUCIONES BANCARIAS

POSICIÓN DE ENCAJE Y DE LIQUIDEZ

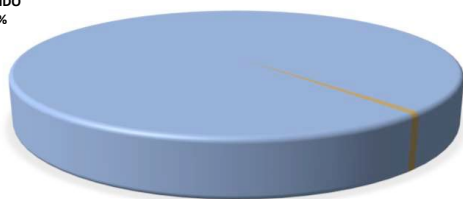
Al 29 de febrero de 2024

Cifras en miles

INSTITUCIONES BANCARIAS	POSICIÓN DE ENCAJE MONEDA NACIONAL (QUETZALES)			POSICIÓN DE ENCAJE MONEDA EXTRANJERA (DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)			PROMEDIO COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (LCR)
	ENCAJE COMPUTABLE	ENCAJE REQUERIDO	POSICIÓN	ENCAJE COMPUTABLE	ENCAJE REQUERIDO	POSICIÓN	
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	935,599	929,100	6,499	2,795	2,613	182	143%
INMOBILIARIO, S. A.	281,442	280,750	692	5,532	4,658	874	430%
DE LOS TRABAJADORES	4,732,994	4,727,984	5,010	2,408	2,391	17	343%
INDUSTRIAL, S. A.	13,237,733	13,201,597	36,136	399,189	396,348	2,841	255%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	12,579,999	12,535,430	44,569	76,422	40,212	36,210	417%
INTERNACIONAL, S. A.	1,213,067	1,207,853	5,214	57,975	57,539	436	151%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	387,033	368,347	18,686	32,944	18,194	14,750	607%
VIVIBANCO, S. A.	75,362	74,763	599	547	467	80	454%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	294,326	287,443	6,883	22,255	21,629	626	205%
PROMERICA, S. A.	2,192,544	2,185,139	7,405	103,554	102,911	643	147%
DE ANTIGUA, S. A.	205,869	205,503	366	323	43	280	588%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	3,370,145	3,315,389	54,756	239,690	229,685	10,005	179%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	3,176,203	3,171,282	4,921	200,091	199,768	323	140%
G&T CONTINENTAL, S. A.	5,866,923	5,747,557	119,366	210,814	203,034	7,780	418%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	270,845	270,012	833	2,879	125	2,754	321%
INV, S. A.	63,294	61,997	1,297	8,178	7,914	264	554%
CREDICORP, S. A.	153,580	152,502	1,078	7,471	3,618	3,853	234%
NEXA, S. A.	23,310	19,293	4,017	3,663	2,529	1,134	345%
TOTAL	49,056,093	48,742,042	314,051	1,376,713	1,293,678	83,035	330%

ENCAJE COMPUTABLE EN MONEDA NACIONAL

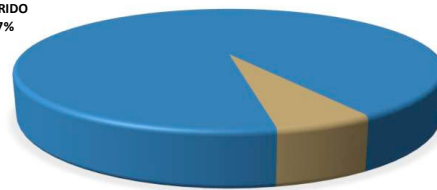
ENCAJE REQUERIDO
99.36%



POSICIÓN DE ENCAJE
0.64%

ENCAJE COMPUTABLE EN MONEDA EXTRANJERA

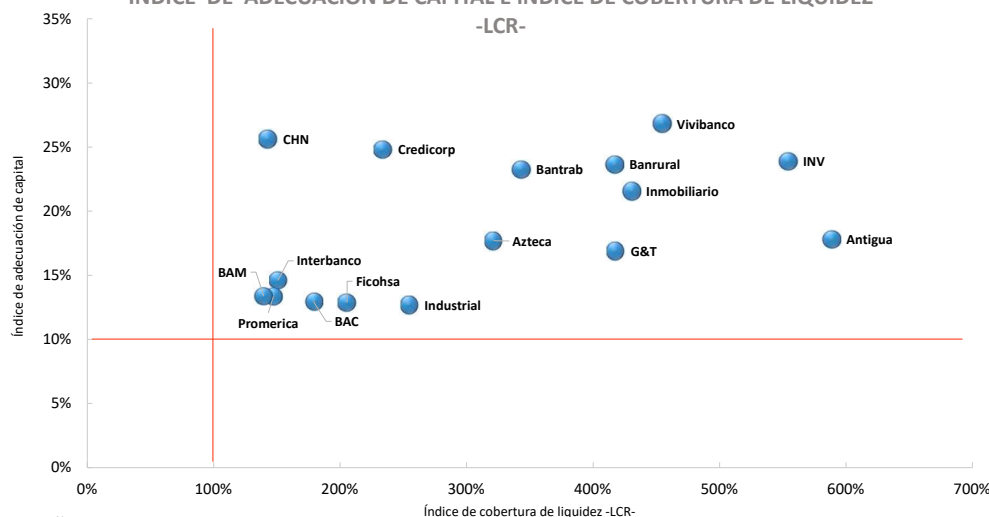
ENCAJE REQUERIDO
93.97%



POSICIÓN DE ENCAJE
6.03%

ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL E ÍNDICE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ

-LCR-



Notas:
Índice de adecuación de capital: NEXA 47.56% CitinA 43.70%
Índice de cobertura de liquidez: NEXA 345% CitinA 607%



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

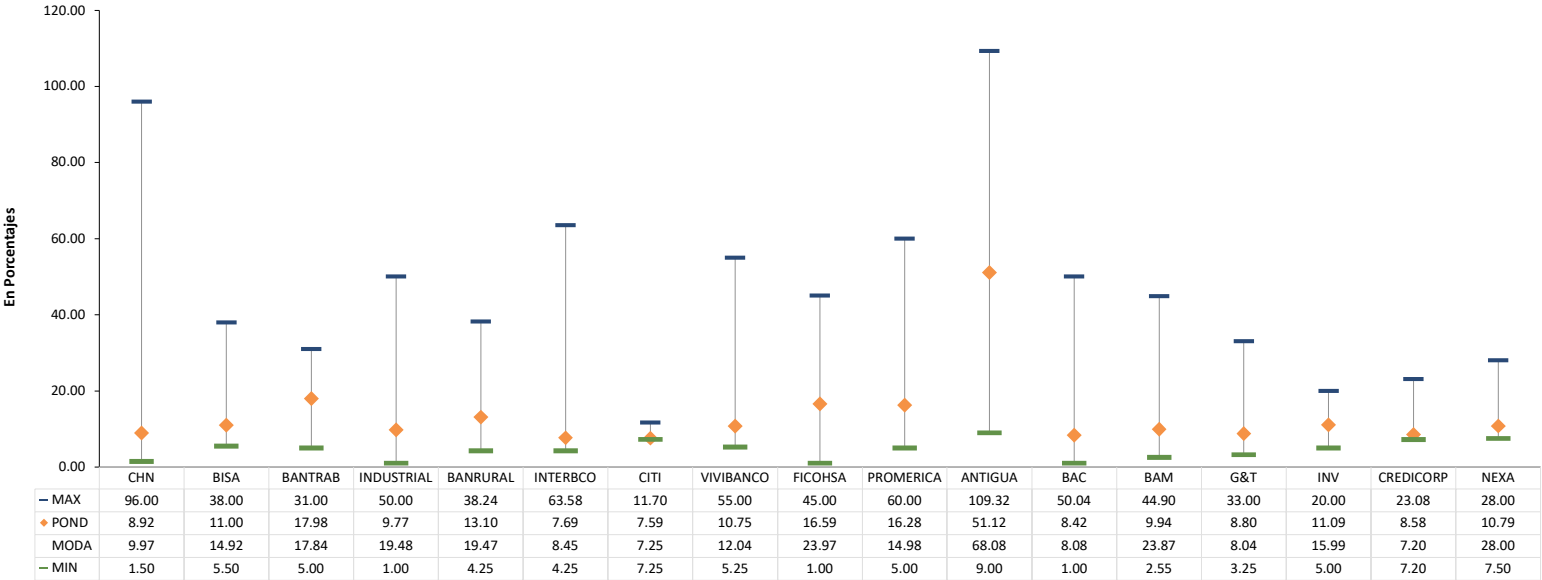
INSTITUCIONES BANCARIAS

SISTEMA BANCARIO

Tasas de Interés Aplicadas en Préstamos

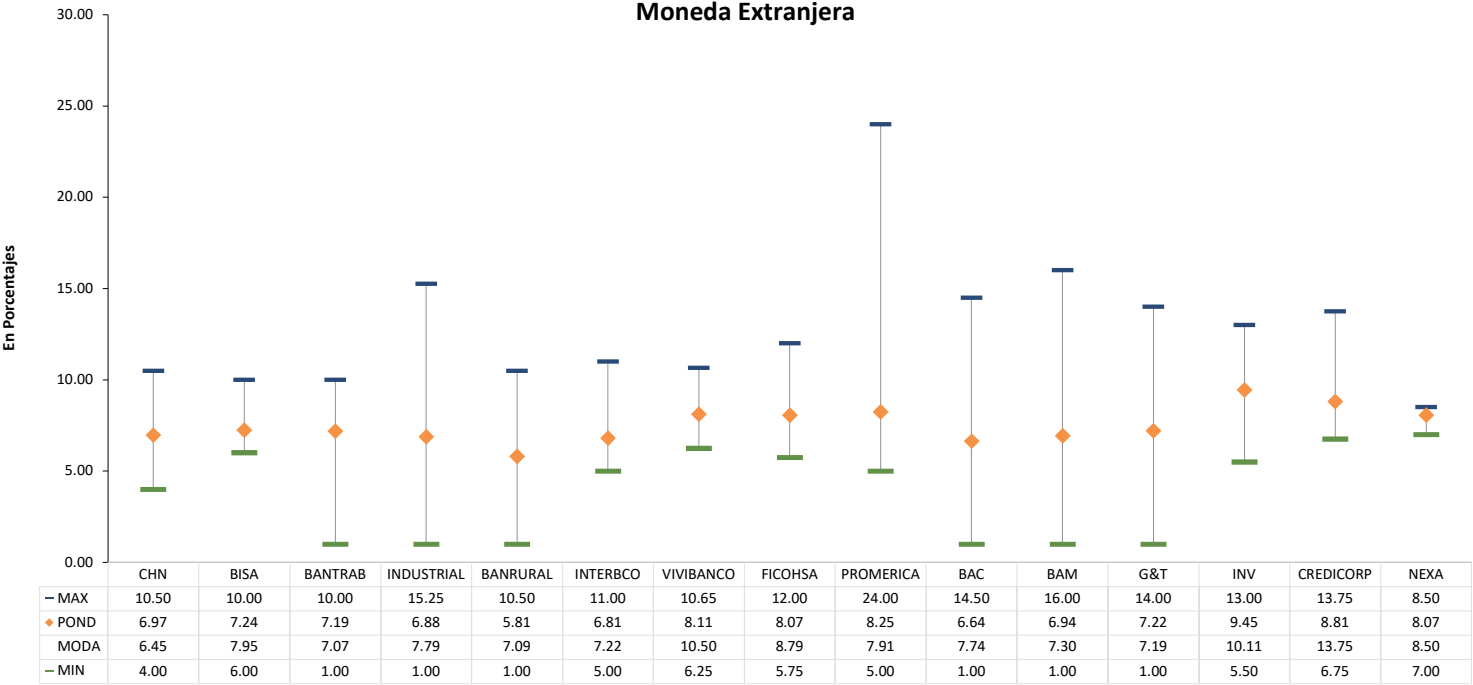
Al 29 de febrero de 2024

Moneda Nacional



Nota:
Azteca: Mínima 1.00%, Máxima 168.31%, Moda 61.97% y Promedio Ponderado 68.41%

Moneda Extranjera





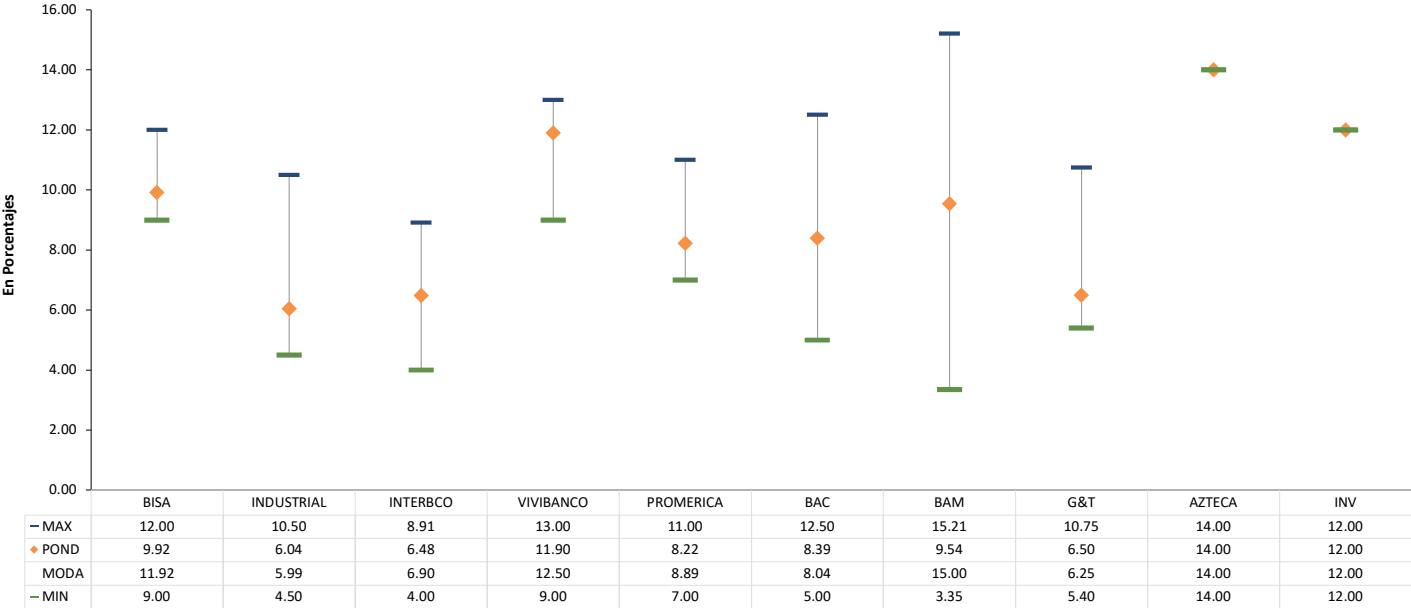
INSTITUCIONES BANCARIAS

SISTEMA BANCARIO

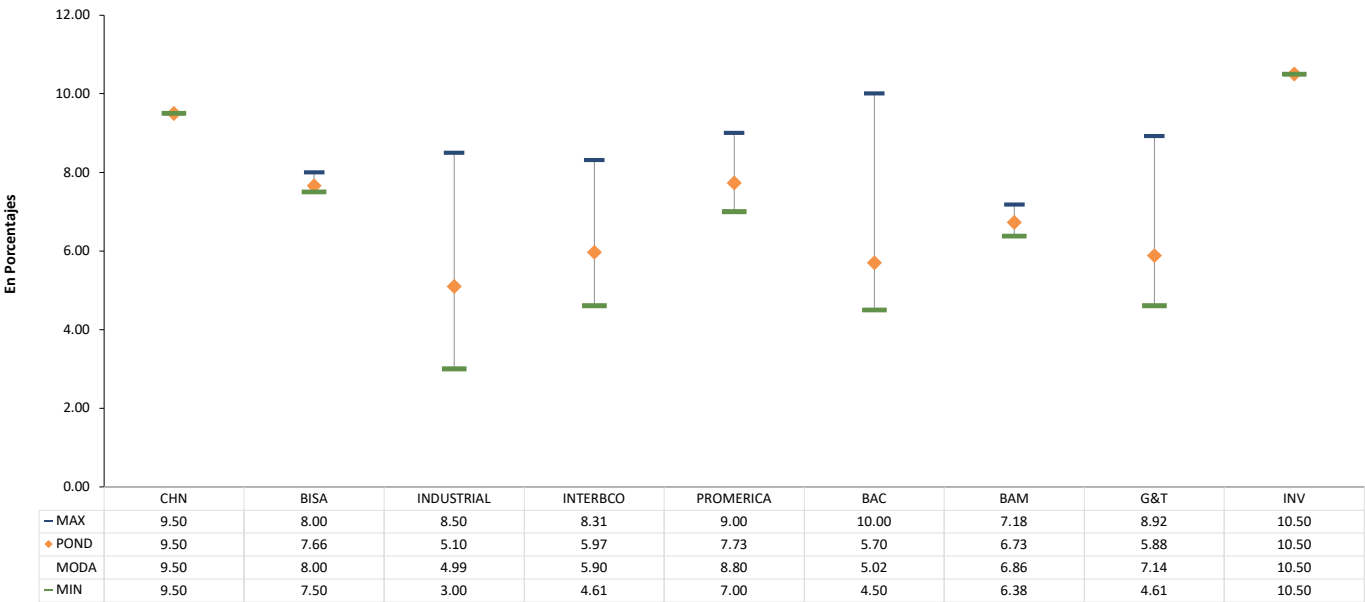
Tasas de Interés Aplicadas en Descuentos

Al 29 de febrero de 2024

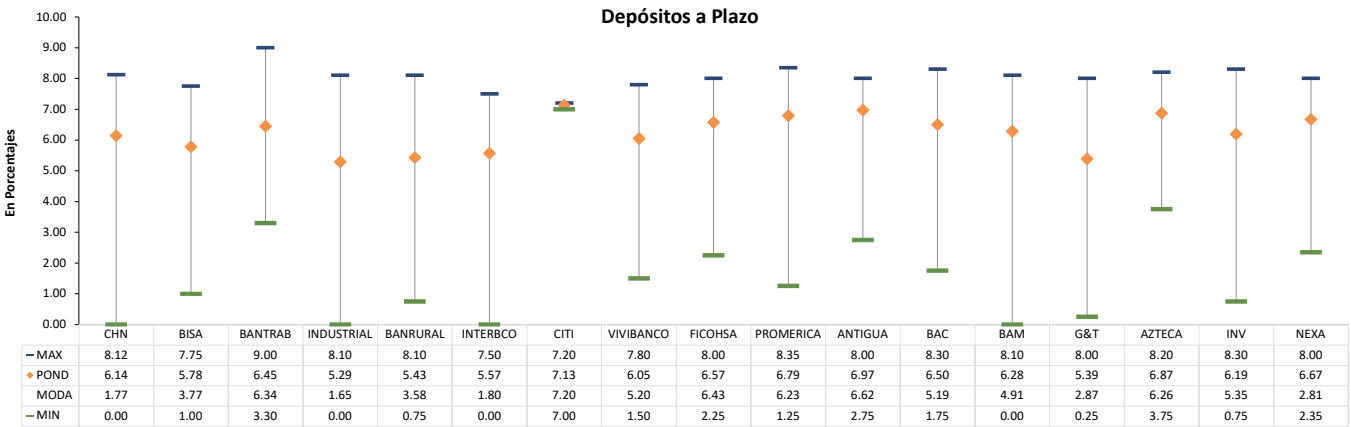
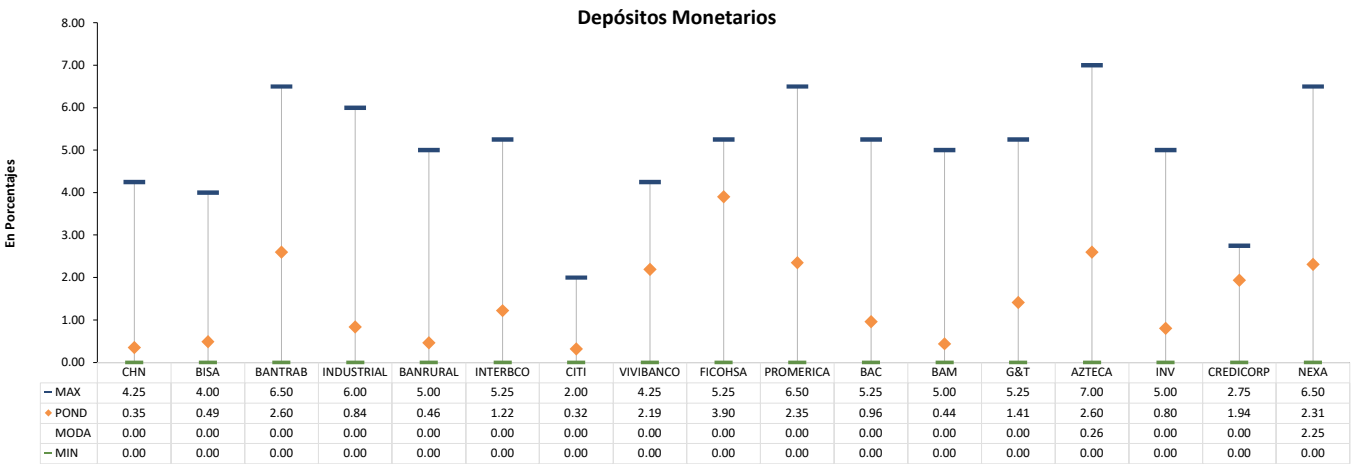
Moneda Nacional



Moneda Extranjera



SISTEMA BANCARIO
Tasas de Interés Aplicadas en Depósitos
Moneda Nacional
Al 29 de febrero de 2024

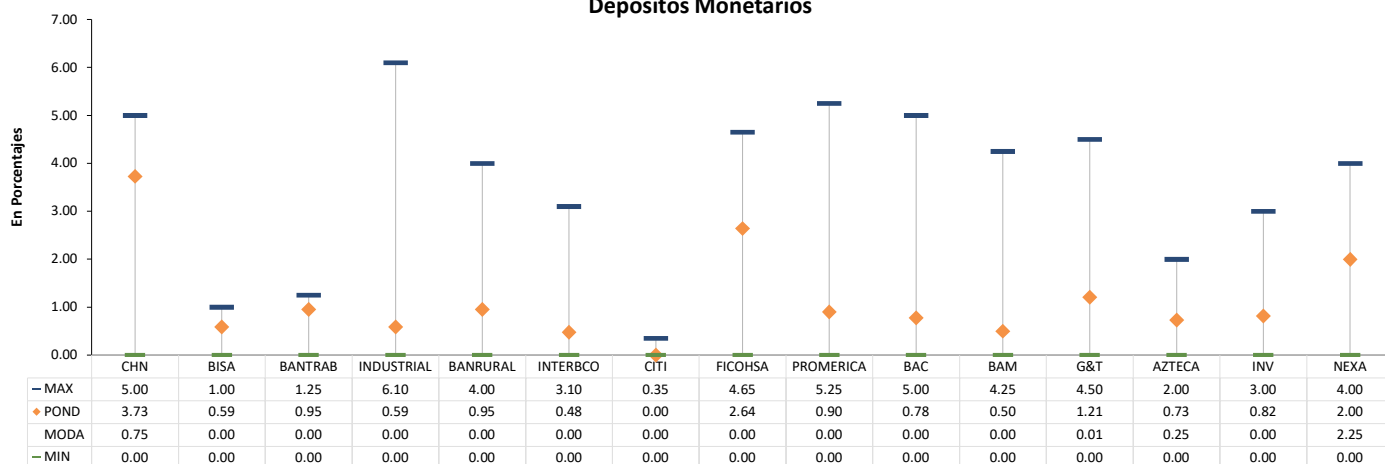




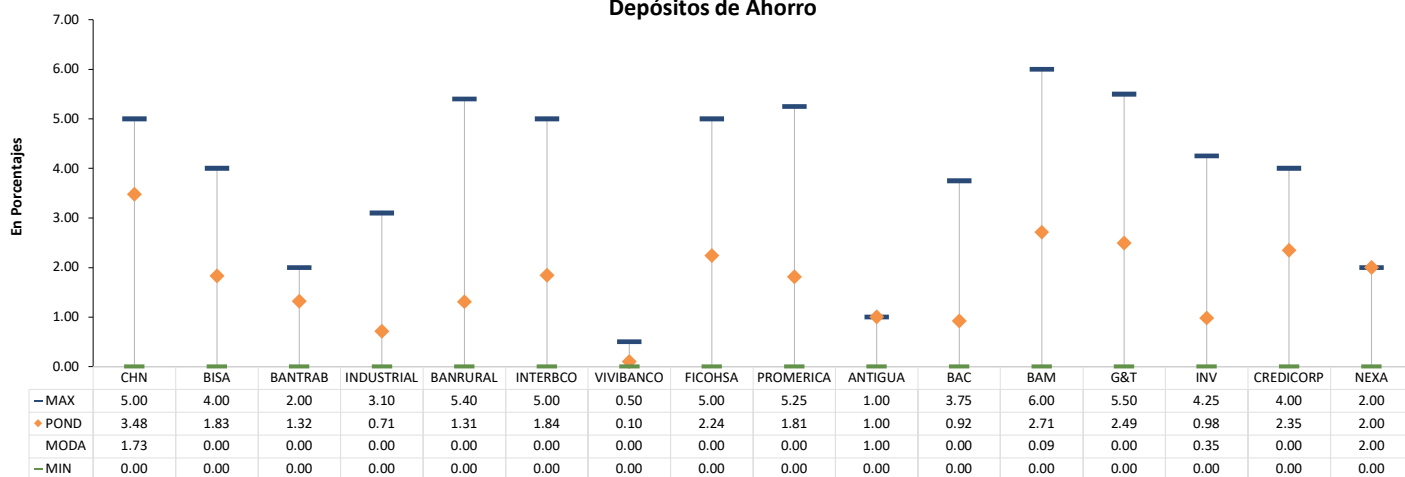
SISTEMA BANCARIO Tasas de Interés Aplicadas en Depósitos

Moneda Extranjera
Al 29 de febrero de 2024

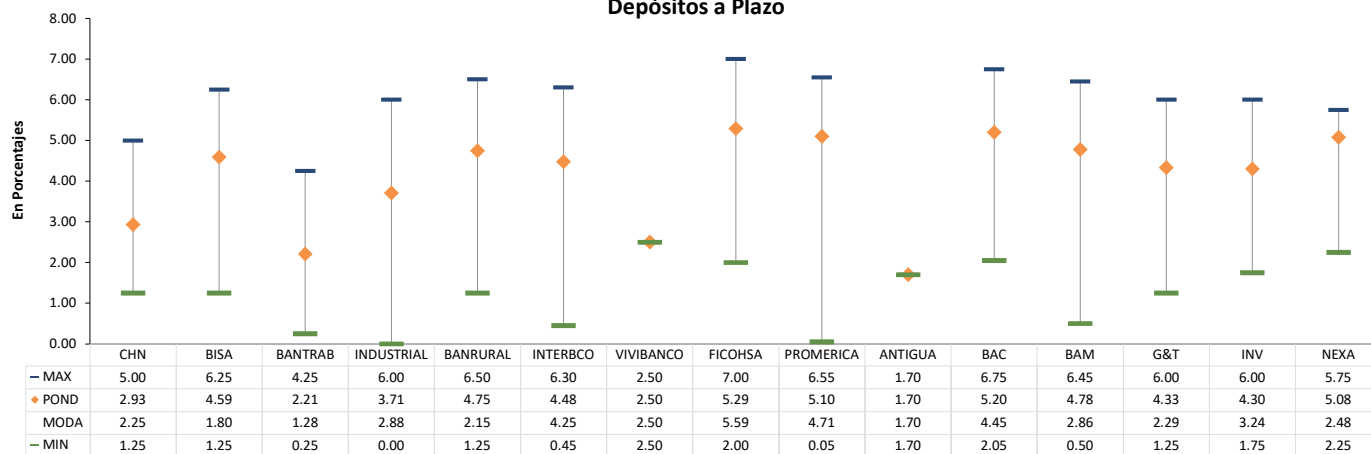
Depósitos Monetarios



Depósitos de Ahorro

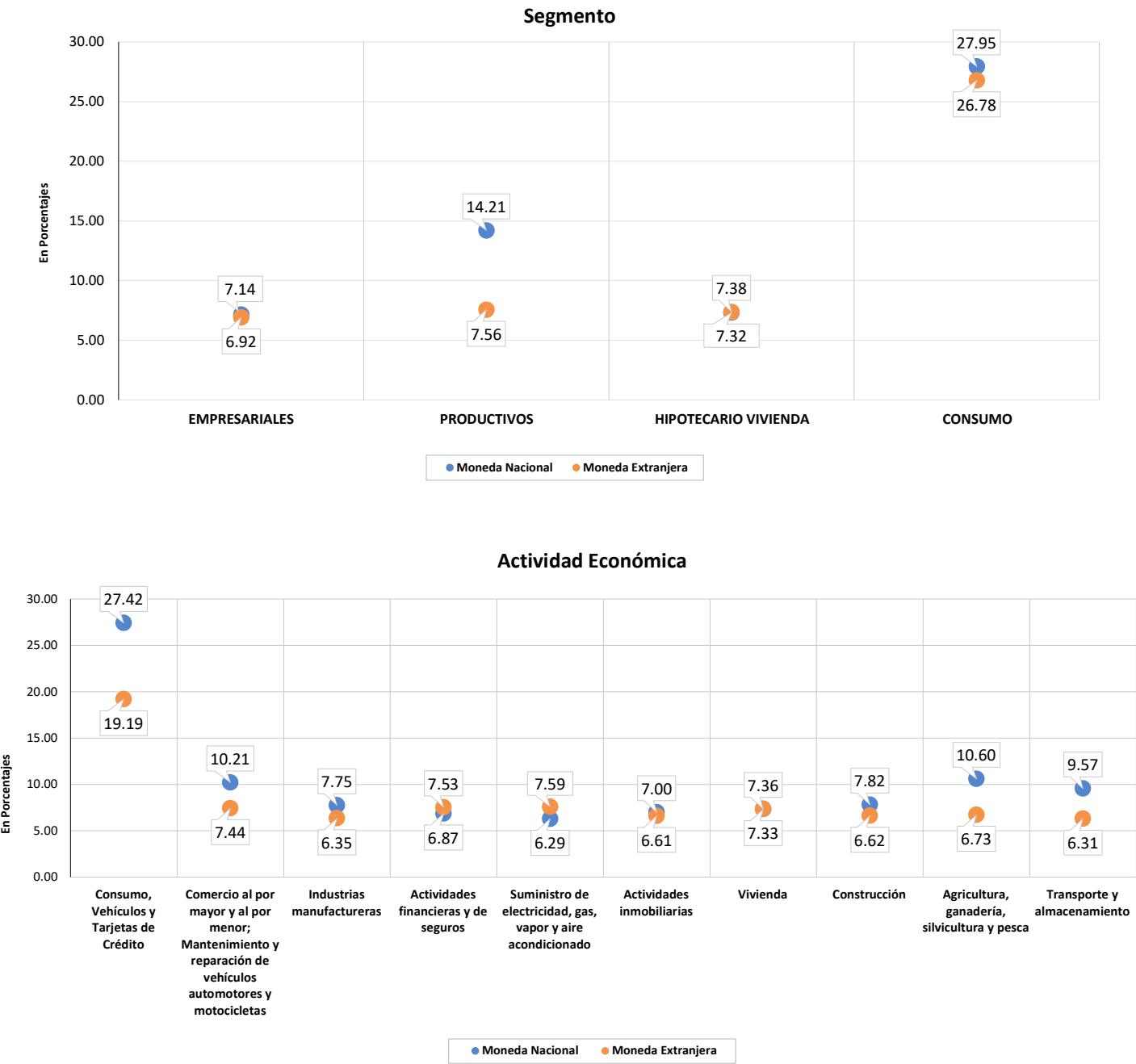


Depósitos a Plazo





SISTEMA BANCARIO
Cartera Crediticia
Tasa Promedio Ponderado
Al 29 de febrero de 2024



Notas:
La gráfica muestra las diez principales actividades económicas que conforman la cartera de créditos, considerando su saldo a la fecha de referencia.

Las actividades económicas no graficadas son: Información y comunicaciones; Actividades de alojamiento y de servicio de comidas; Actividades profesionales, científicas y técnicas; Actividades de servicios administrativos y de apoyo; Otras actividades de servicios; Enseñanza; Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social; Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas; Explotación de minas y canteras; Suministro de agua, evacuación de aguas residuales, gestión de desechos y descontaminación; Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales; Actividades de los hogares como empleadores, actividades no diferenciadas de los hogares como productores de bienes y servicios para uso propio; Administración pública y defensa, planes de seguridad social de afiliación obligatoria

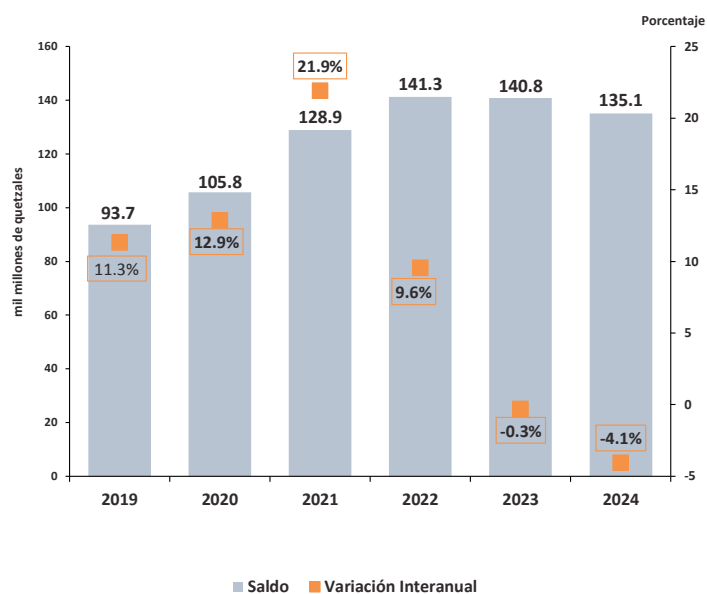


EVOLUCIÓN DE INVERSIONES Y CARTERA DE CRÉDITOS

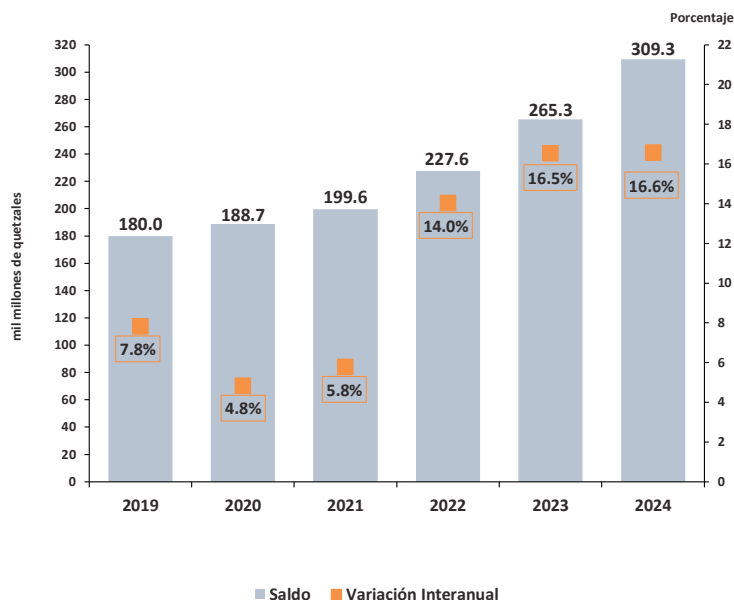
A febrero de cada año

Cifras en miles de millones de Quetzales y porcentajes

INVERSIONES

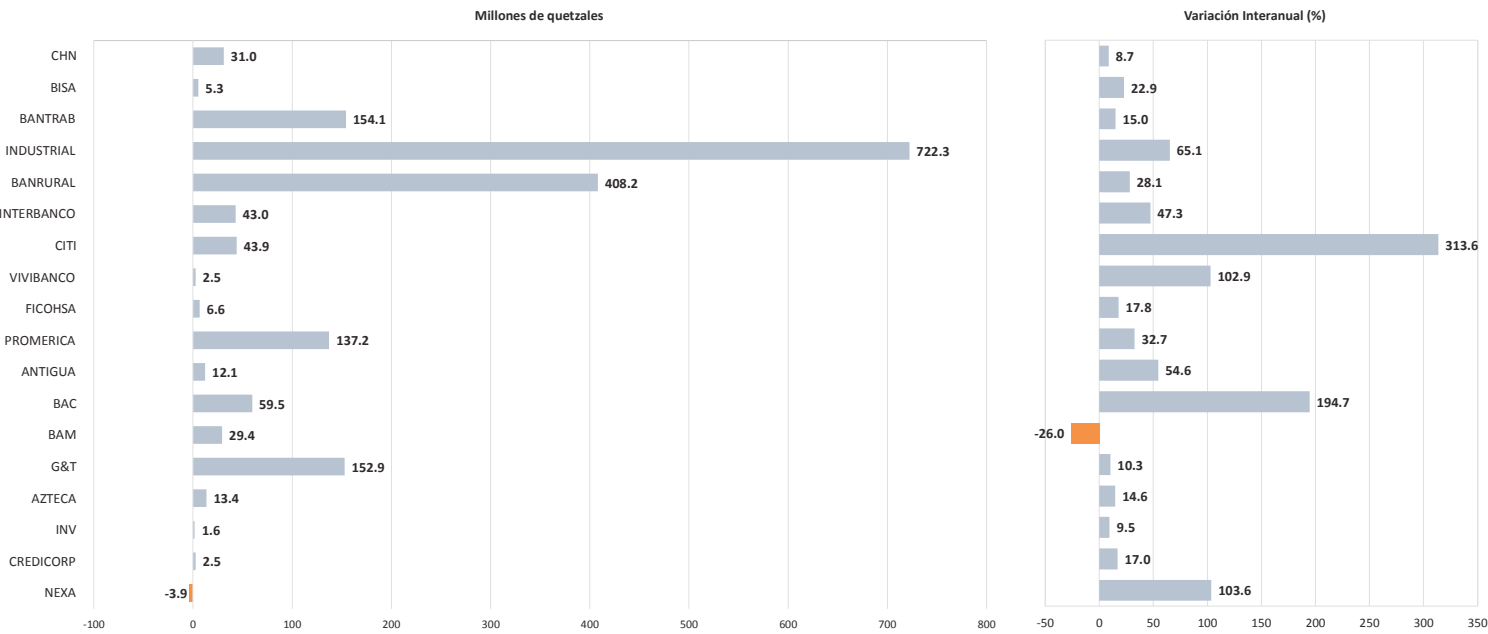


CARTERA DE CRÉDITOS





EVOLUCIÓN DE LOS RESULTADOS
RESULTADO NETO DESPUÉS DE IMPUESTOS
Del 1 de enero al 29 de febrero de 2024





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 29 de febrero de 2024

Cifras en miles de Quetzales

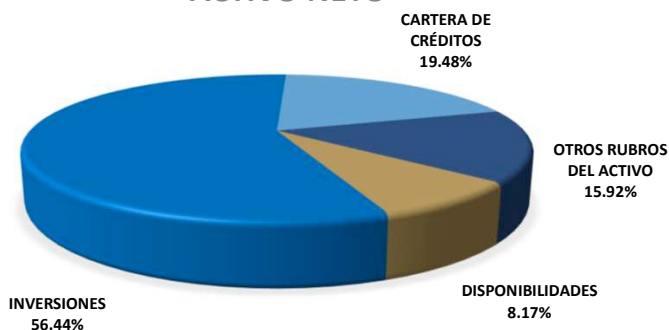
ACTIVO NETO

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS	TOTAL DE ACTIVO
INDUSTRIAL, S. A.	22,671	212,490	51,606	2,285	--	36	6,285	295,373
RURAL, S. A.	227,642	782,837	133,901	150,800	--	269	27,241	1,322,690
DE CAPITALES, S. A.	7,625	35,170	--	--	--	138	1,272	44,205
SUMMA, S. A.	7,247	39,641	136,574	24,952	507	2,929	13,494	225,344
PROGRESO, S. A.	28,894	56,352	112,163	15,108	303	594	1,422	214,836
AGROMERCANTIL, S. A.	6,553	4,018	--	110	--	23	92	10,796
MVA, S. A.	2,338	2,736	52,624	7,313	1,811	2,184	2,356	71,362
CONSOLIDADA, S. A.	122,877	959,681	679,540	237,439	672	737	94,216	2,095,162
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	6,950	53,085	--	--	--	29	1,124	61,188
G & T CONTINENTAL, S. A.	56,660	1,233,890	--	60,000	--	--	297,424	1,647,974
TOTAL	489,457	3,379,900	1,166,408	498,007	3,293	6,939	444,926	5,988,930

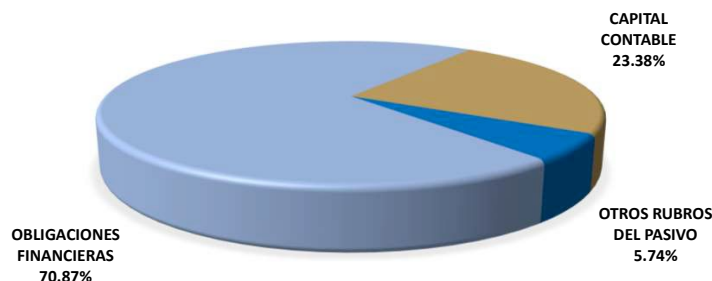
PASIVO Y CAPITAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
INDUSTRIAL, S. A.	--	12,000	--	66	1,304	1	282,002	295,373
RURAL, S. A.	--	1,125,107	4,691	779	32,475	1,566	158,072	1,322,690
DE CAPITALES, S. A.	--	--	130	--	141	42	43,892	44,205
SUMMA, S. A.	17,111	159,095	2,690	7,270	19,951	517	18,710	225,344
PROGRESO, S. A.	8,965	128,937	4,154	--	1,271	112	71,397	214,836
AGROMERCANTIL, S. A.	--	519	56	28	42	33	10,118	10,796
MVA, S. A.	--	53,882	465	20	3,012	637	13,346	71,362
CONSOLIDADA, S. A.	179,329	1,564,421	6,733	6,191	25,830	1,847	310,811	2,095,162
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	9,200	263	--	789	5	50,931	61,188
G & T CONTINENTAL, S. A.	--	1,191,445	493	669	14,315	--	441,052	1,647,974
TOTAL	205,405	4,244,606	19,675	15,023	99,130	4,760	1,400,331	5,988,930

ACTIVO NETO



PASIVO Y CAPITAL



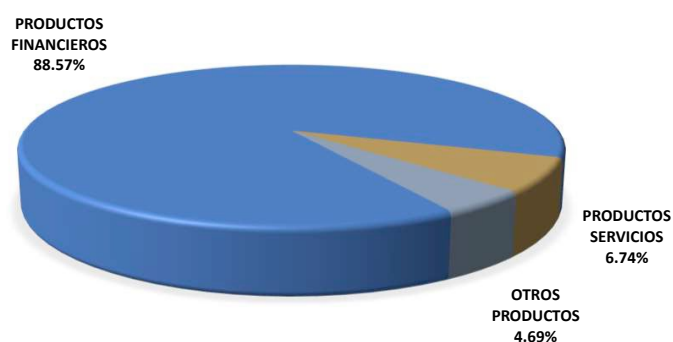
PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de enero al 29 de febrero de 2024

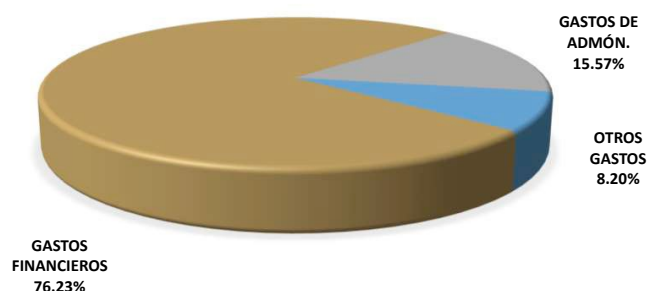
Cifras en miles de Quetzales

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.	4,656	2,270	34	--	142	489	730	--	5,599
RURAL, S. A.	16,680	936	--	3,368	9,170	1,237	3,823	--	6,754
DE CAPITALES, S. A.	331	124	--	--	--	16	98	--	341
SUMMA, S. A.	4,928	445	374	--	3,225	184	2,155	36	147
PROGRESO, S. A.	2,989	243	30	--	1,223	62	1,499	--	478
AGROMERCANTIL, S. A.	40	293	--	--	11	3,270	86	--	-3,034
MVA, S. A.	2,776	1	--	6	600	754	882	31	516
CONSOLIDADA, S. A.	26,001	4,156	2,637	--	17,950	2,408	5,123	--	7,313
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	659	24	--	--	105	3	421	--	154
G & T CONTINENTAL, S. A.	62,774	781	--	--	48,156	181	1,637	--	13,581
TOTAL	121,834	9,273	3,075	3,374	80,582	8,604	16,454	67	31,849

PRODUCTOS



GASTOS





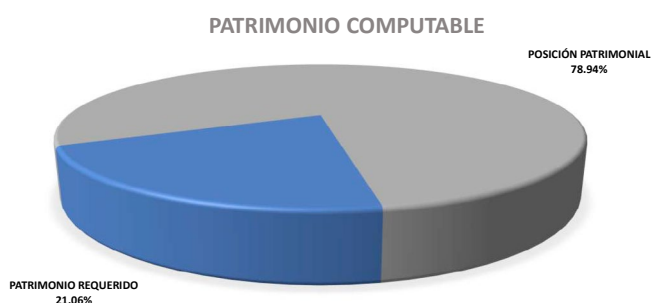
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

POSICIÓN PATRIMONIAL Y DE LIQUIDEZ

Al 29 de febrero de 2024

Cifras en miles

INSTITUCIONES BANCARIAS	PATRIMONIO COMPUTABLE				PATRIMONIO REQUERIDO	POSICIÓN PATRIMONIAL	ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL	PROMEDIO COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ (LCR)
	CAPITAL PRIMARIO	CAPITAL COMPLEMENTARIO	DEDUCCIONES	TOTAL				
INDUSTRIAL, S. A.	152,325	131,546		283,871	8,017	275,854	354.10%	41258%
RURAL, S. A.	95,042	76,042		171,084	28,808	142,276	59.61%	3381%
DE CAPITALES, S. A.	26,720	17,172		43,892	629	43,263	697.54%	110425%
SUMMA, S. A.	19,375	13,746		33,121	21,164	11,957	16.13%	459%
PROGRESO, S. A.	46,002	32,333	3,840	74,495	13,442	61,053	55.42%	693%
AGROMERCANTIL, S. A.	12,932	-2,814		10,118	188	9,930	537.38%	22667%
MVA, S. A.	11,002	3,641		14,643	6,594	8,049	22.80%	594%
CONSOLIDADA, S. A.	140,897	175,638		281,794	146,373	135,421	19.25%	515%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	42,753	8,178		50,931	676	50,255	753.59%	17290%
G & T CONTINENTAL, S. A.	402,854	38,198		441,052	70,007	371,045	63.00%	1220%
TOTAL	949,903	493,681	3,840	1,405,002	295,898	1,109,103	47.75%	18046%



SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS



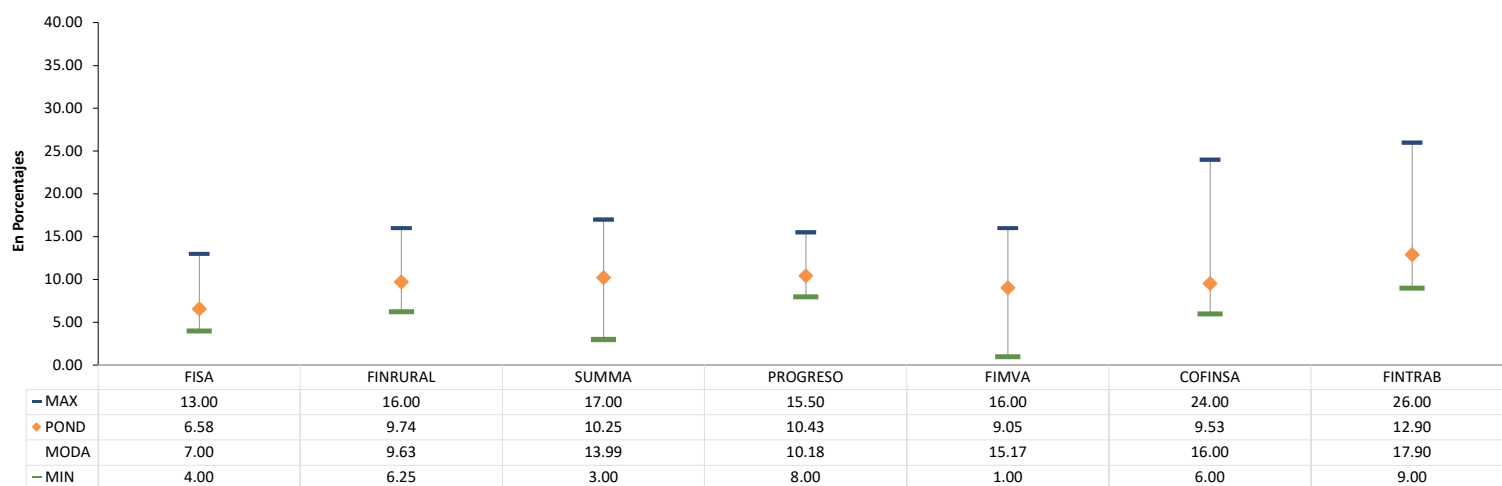
Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

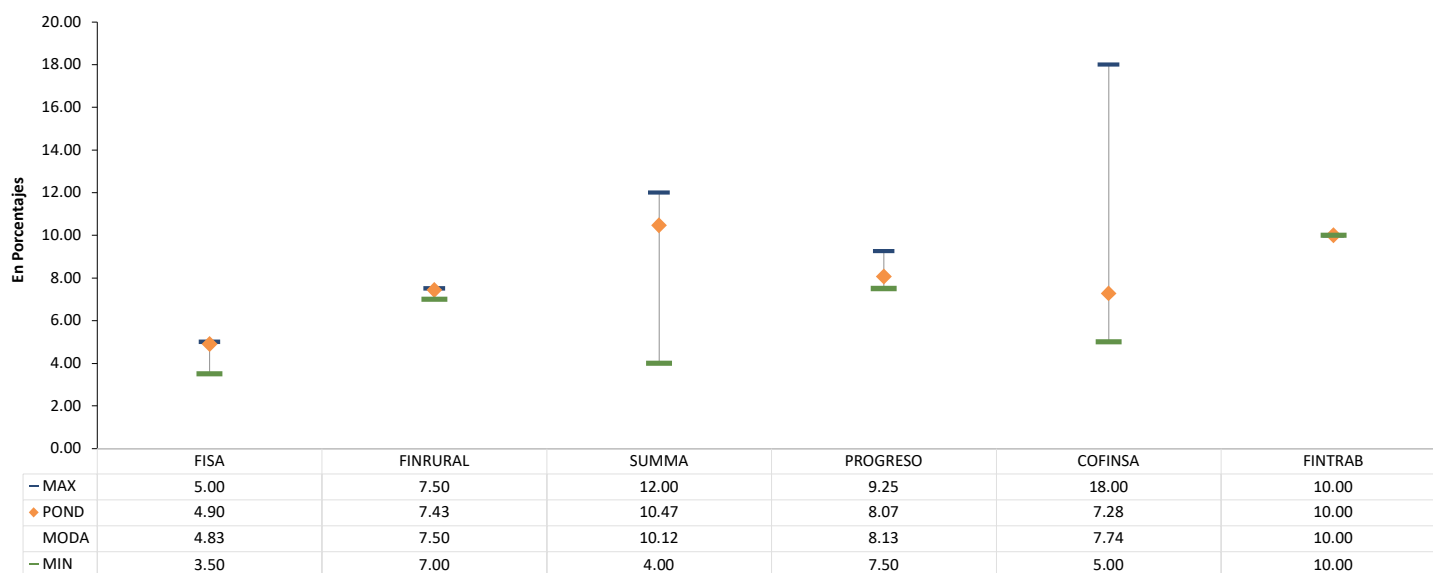
Tasas de Interés Aplicadas en Préstamos

Al 29 de febrero de 2024

Moneda Nacional



Moneda Extranjera





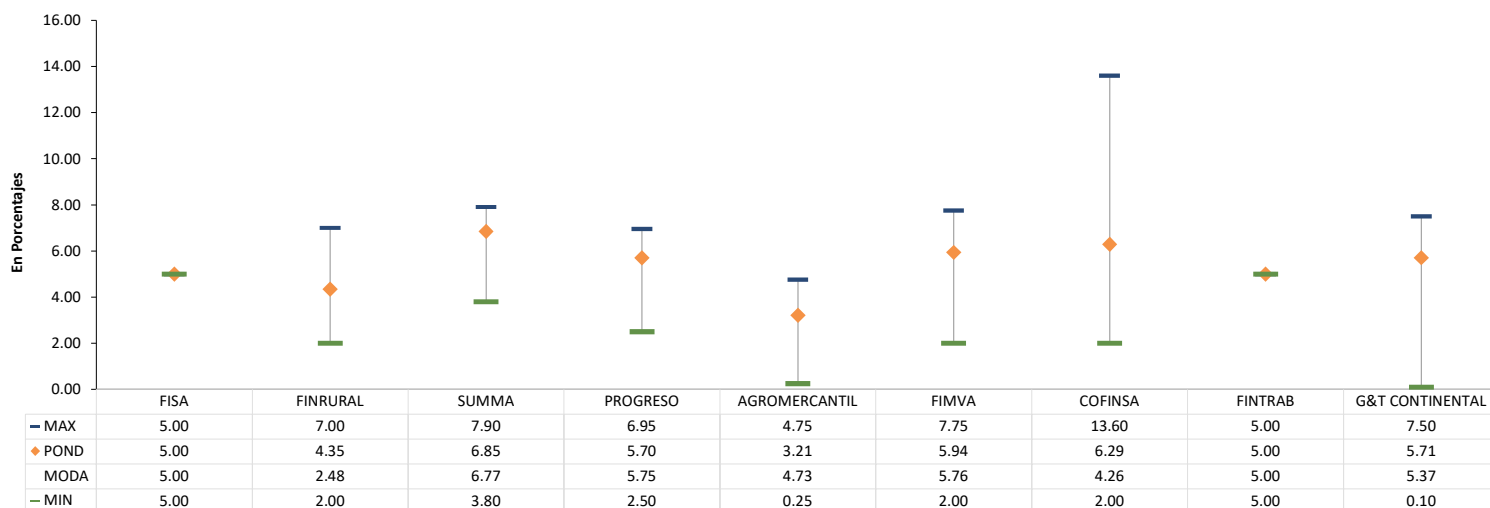
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

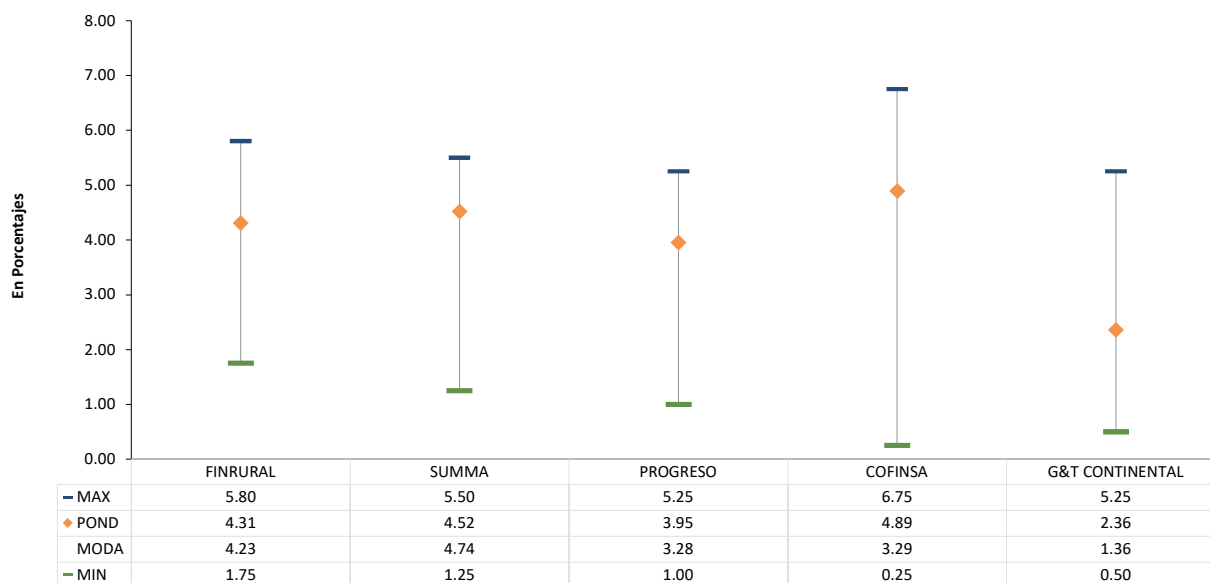
Tasas de Interés Aplicadas en Pagarés Financieros

Al 29 de febrero de 2024

Moneda Nacional



Moneda Extranjera





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 29 de febrero de 2024

Cifras en miles de Quetzales

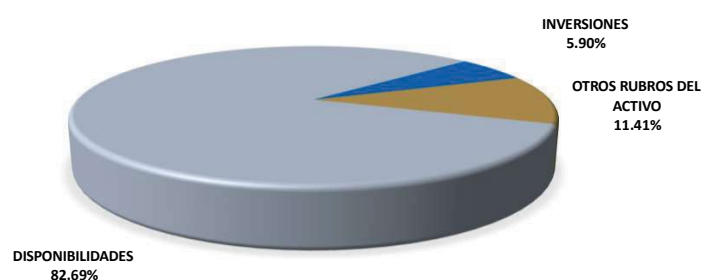
ACTIVO NETO

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
MERCOM BANK LTD.	363,172	27,842	--	31,557	--	3,404	1,193	427,168
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	26,736	--	--	--	15,804	1,702	123	44,365
TOTAL	389,908	27,842	--	31,557	15,804	5,106	1,316	471,533

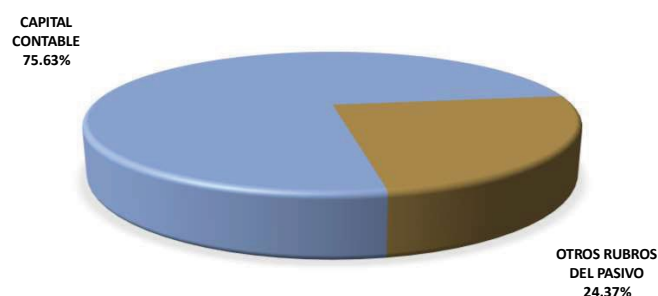
PASIVO Y CAPITAL

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
MERCOM BANK LTD.	--	--	--	--	--	108,678	318,490	427,168
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	--	--	--	3,741	--	2,488	38,136	44,365
TOTAL	--	--	--	3,741	--	111,166	356,626	471,533

ACTIVO NETO



PASIVO Y CAPITAL





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

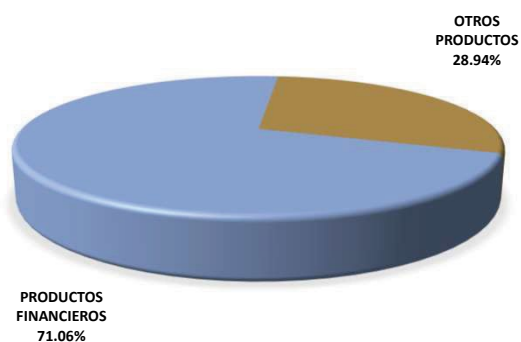
PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de enero al 29 de febrero de 2024

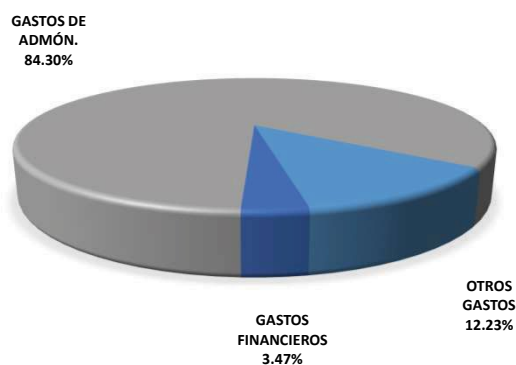
Cifras en miles de Quetzales

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
MERCOM BANK LTD.	435	--	4	--	68	149	89	70	63
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	120	--	--	222	--	21	1,565	--	-1,244
TOTAL	555	--	4	222	68	170	1,654	70	-1,181

PRODUCTOS



GASTOS





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

MICROFINANCIERAS DE AHORRO Y CRÉDITO

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 29 de febrero de 2024

Cifras en miles de Quetzales

ACTIVO NETO

MICROFINANCIERAS DE AHORRO Y CRÉDITO	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS	TOTAL DE ACTIVO
MICROFINANCIERA DE AHORRO Y CRÉDITO EMPRESARIAL, S.A.	1,468	18,961	25,897	--	79	2,419	389	49,214
TOTAL	1,468	18,961	25,897	--	79	2,419	389	49,214

PASIVO Y CAPITAL

MICROFINANCIERAS DE AHORRO Y CRÉDITO	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
MICROFINANCIERA DE AHORRO Y CRÉDITO EMPRESARIAL, S.A.	2,749	--	--	164	16	416	54	45,814	49,214
TOTAL	2,749	--	--	164	16	416	54	45,814	49,214

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de enero al 29 de febrero de 2024

Cifras en miles de Quetzales

MICROFINANCIERAS DE AHORRO Y CRÉDITO	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PRODUCTOS DE OPERACIÓN	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GASTOS DE OPERACIÓN	GASTOS DE ADMÓN.	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
MICROFINANCIERA DE AHORRO Y CRÉDITO EMPRESARIAL, S.A.	709	--	140	--	37	56	392	--	364
TOTAL	709	--	140	--	37	56	392	--	364

POSICIÓN PATRIMONIAL

Al 29 de febrero de 2024

Cifras en miles de Quetzales

INSTITUCIONES BANCARIAS	PATRIMONIO COMPUTABLE				PATRIMONIO REQUERIDO	POSICIÓN PATRIMONIAL	ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL
	CAPITAL PRIMARIO	CAPITAL COMPLEMENTARIO	DEDUCCIONES	TOTAL			
MICROFINANCIERA DE AHORRO Y CRÉDITO EMPRESARIAL, S. A.	42,297	3,517	--	45,814	2,960	42,854	173.98%
TOTAL	42,297	3,517	--	45,814	2,960	42,854	173.98%

TASAS DE INTERÉS

Al 29 de febrero de 2024

En Moneda Nacional y Moneda Extranjera

TASA DE INTERÉS	ACTIVA		PASIVA	
	MN	ME	MN	ME
MÍNIMA	10.00	--	2.00	--
MÁXIMA	20.00	--	8.00	--
PROMEDIO PONDERADO	13.75	--	7.21	--



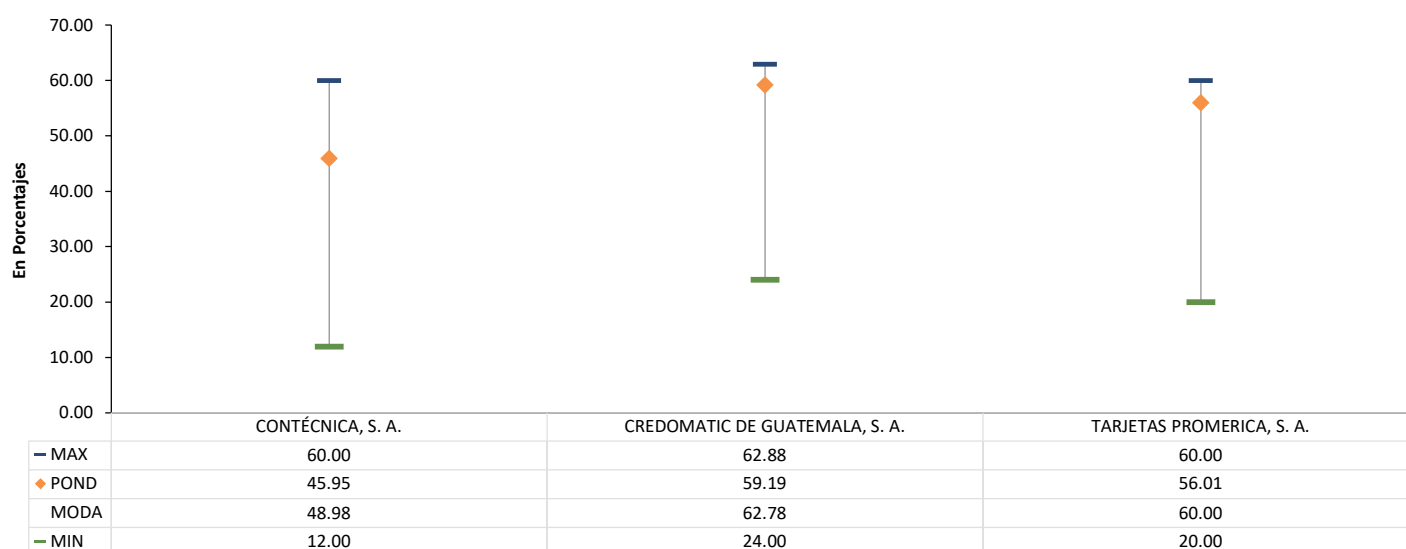
OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

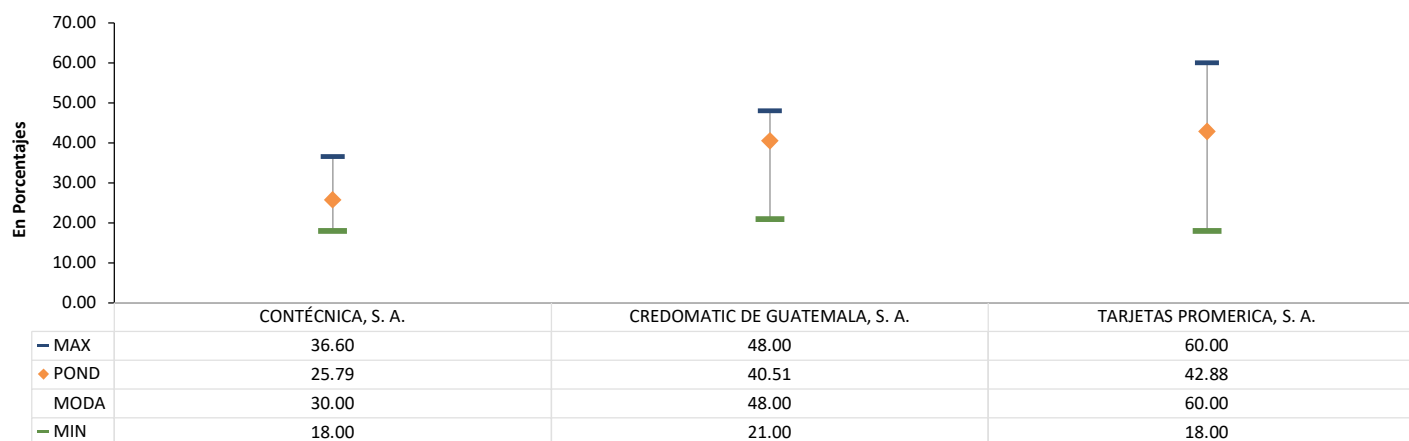
Tasas de Interés Aplicadas en Tarjetas de Crédito

Al 29 de febrero de 2024

Moneda Nacional

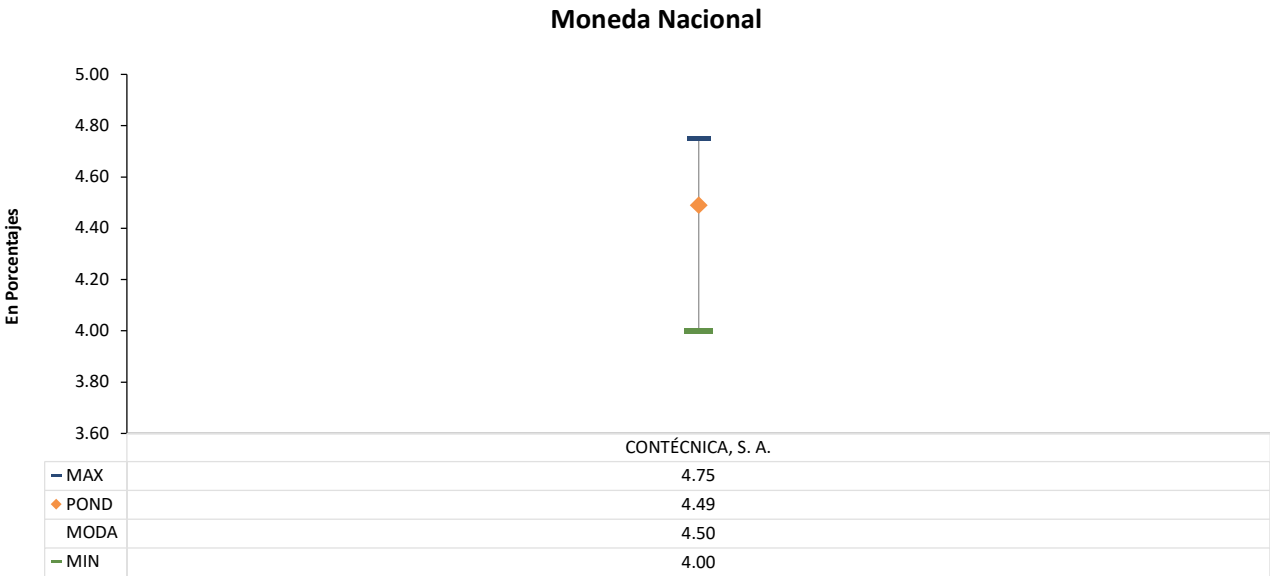


Moneda Extranjera





OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS
Tasas de Interés Aplicadas en Pagarés
Al 29 de febrero de 2024





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 2024, 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



MINISTERIO PÚBLICO



COALICIÓN POR LA
SEGURIDAD CIUDADANA



Con el apoyo de todos los bancos del sistema

¿Cómo funciona el proceso de **PREVENCIÓN** y **COMBATE** del **LAVADO** de **DINERO** u otros activos?



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

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

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





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

¡Evite ser **víctima de estafas** por medios electrónicos!



01

Antes de hacer clic, verifique el sitio web oficial de su banco en: <https://sib.gt/DirectorioSIB>

Al ingresar a su banca en línea, escriba directamente la URL de la entidad en el navegador.

No ingrese a su banca en línea desde enlaces que reciba por correos electrónicos, mensajes de texto o *WhatsApp*.

02



03

No proporcione información privada por mensaje de texto, *WhatsApp* o llamada telefónica.

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

04



05

Denuncie ante las autoridades competentes.



www.sib.gob.gt