

SUPLEMENTO Mensual

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

correspondiente a julio 2015



Síguenos en:



YouTube

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

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

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



Observaciones:

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

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

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

© Superintendencia de Bancos de Guatemala

Oficina de Atención al Usuario
9a. avenida 22-00, zona 1. Guatemala C.A.
Teléfono directo: 2429-5333 • Fax: 2232-0002
PBX: 2429-5000 y 2204-5300
Exts: 2550 / 2551 / 2552
Consultas al 1570
Correo electrónico: info@sib.gob.gt

Misión

“Promover la estabilidad y confianza en el sistema financiero supervisado”

INSTITUCIONES BANCARIAS	3
Principales Rubros del Balance General	3
Principales Rubros del Estado de Resultados	4
Posición de Encaje y Patrimonial	5
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	6
Principales Rubros del Balance General	6
Principales Rubros del Estado de Resultados	7
Posición Patrimonial	7
INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	8
Activos Crediticios	8
ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE	9
Principales Rubros del Balance General	9
Principales Rubros del Estado de Resultados	10
Posición de Reserva de Liquidez y Patrimonial	10
ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE Y OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	11
Activos Crediticios	11
TASAS DE INTERÉS	12
Tasas de Interés Aplicadas Moneda Nacional (Instituciones Bancarias y Sociedades Financieras Privadas)	12
Tasas de Interés Aplicadas Moneda Extranjera (Instituciones Bancarias y Sociedades Financieras Privadas)	13
Tasas de Interés Aplicadas Moneda Extranjera (Entidades Fuera de Plaza OFF SHORE)	14
Tasas de Interés Aplicadas Moneda Nacional (Otras Instituciones Supervisadas)	14
Tasas de Interés Aplicadas Moneda Extranjera (Otras Instituciones Supervisadas)	14
Tasa de Interés Promedio Ponderada de Cartera de Créditos (Activo Crediticio)	15
Tasa de Interés Promedio Ponderada de Cartera de Créditos (Actividad Económica)	16
MULTAS	17
GRUPOS FINANCIEROS	18
INSTITUCIONES SUPERVISADAS	19

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

El contenido de esta publicación puede reproducirse citando la fuente.

INSTITUCIONES BANCARIAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de julio de 2015

Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

INSTITUCIONES BANCARIAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	418,435	823,772	1,205,311	50,670	303,382	28,602	255,982	3,086,154
INMOBILIARIO, S. A.	171,343	500,648	437,331	29,155	70,894	10,620	23,278	1,243,269
DE LOS TRABAJADORES	1,979,226	5,382,179	7,854,953	81,454	172,285	272,942	235,020	15,978,059
INDUSTRIAL, S. A.	8,958,140	21,883,009	38,553,144	151,052	1,382,051	694,324	689,969	72,311,689
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	6,957,620	9,684,111	31,047,163	306,885	585,557	902,509	964,292	50,428,137
INTERNACIONAL, S. A.	974,317	1,310,737	3,755,276	18,279	96,351	50,144	39,461	6,244,565
REFORMADOR, S. A.	1,417,499	1,738,574	6,730,489	160,760	168,675	54,048	52,890	10,322,935
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,283,277	943,467	25,849	--	681	12,528	59,349	2,325,151
VIVBANCO, S. A.	43,562	338,999	25,546	31,902	9,675	1,595	19,540	470,819
FICORSA GUATEMALA, S. A.	269,086	244,505	1,141,372	335	73,884	30,390	39,358	1,798,930
PROMERICA, S. A.	759,595	614,138	3,099,373	17,847	94,868	33,350	74,233	4,693,204
DE ANTIGUA, S. A.	192,465	300,497	629,650	--	7,241	70,542	31,115	1,231,510
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	1,718,284	532,301	4,724,980	2,463	--	20,180	172,983	7,171,191
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	962,501	394,245	4,072,522	612	335,562	61,845	51,136	5,878,423
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	2,843,637	4,747,653	14,760,860	83,851	259,292	122,094	131,670	22,949,057
G&T CONTINENTAL, S. A.	6,285,923	15,560,100	24,787,251	148,184	818,140	249,286	574,018	48,422,902
DE CRÉDITO, S. A.	146,398	103,222	455,957	19,251	49,014	17,798	20,580	812,220
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	276,067	500,000	688,138	--	26,214	54,456	53,605	1,598,480
TOTAL	35,657,375	65,602,157	143,995,165	1,102,500	4,433,766	2,687,253	3,488,479	256,966,695

PASIVO Y CAPITAL

INSTITUCIONES BANCARIAS	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	2,396,670	--	1,660	30,958	22,466	441,461	29,834	163,105	3,086,154
INMOBILIARIO, S. A.	894,096	--	--	894	61	24,286	7,583	316,349	1,243,269
DE LOS TRABAJADORES	12,634,889	1,234,189	1,688	98,359	70	378,362	151,780	1,478,722	15,978,059
INDUSTRIAL, S. A.	47,914,843	17,172,789	170,765	29,672	15,894	2,254,249	78,405	4,675,072	72,311,689
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	40,780,837	2,334,795	17,000	137,905	7,728	1,540,275	295,728	5,313,869	50,428,137
INTERNACIONAL, S. A.	5,266,954	274,400	1,073	18,890	16,992	123,446	19,506	523,304	6,244,565
REFORMADOR, S. A.	7,878,704	1,104,869	--	786	13,573	278,263	31,434	1,015,306	10,322,935
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,736,010	229,461	--	15,008	--	65,134	9	279,529	2,325,151
VIVBANCO, S. A.	241,171	37,684	--	3,525	14	16,101	27,130	145,194	470,819
FICORSA GUATEMALA, S. A.	1,326,415	212,422	--	8,817	828	49,465	3,425	197,558	1,798,930
PROMERICA, S. A.	3,917,025	111,184	--	2,640	37,385	187,329	20,536	417,105	4,693,204
DE ANTIGUA, S. A.	989,999	--	--	8,038	--	38,091	46,990	148,392	1,231,510
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	5,857,859	122,136	--	13,459	354	163,387	30,120	983,876	7,171,191
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	4,433,198	38,244	--	156,732	10,783	166,541	8,966	1,063,959	5,878,423
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	15,711,470	4,336,957	17,478	132,938	1,686	453,462	80,611	2,214,455	22,949,057
G&T CONTINENTAL, S. A.	34,631,579	7,982,193	10,466	20,033	29,273	2,066,867	86,290	3,596,201	48,422,902
DE CRÉDITO, S. A.	671,293	--	--	2,463	3,155	15,323	2,659	117,327	812,220
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	942,157	--	--	25,923	11,901	100,777	18,513	499,209	1,598,480
TOTAL	188,225,169	35,191,323	220,130	707,040	172,163	8,362,819	939,519	23,148,532	256,966,695

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 31 de julio de 2015

Cifras en miles de quetzales

INSTITUCIONES BANCARIAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
* EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	127,535	225,533	2,593	61,881	66,064	20,451	140,735	184,212	6,080
INMOBILIARIO, S. A.	52,435	1,855	1,659	687	21,555	1,102	31,973	241	1,765
DE LOS TRABAJADORES	1,273,520	100,026	69,136	54,205	595,966	111,640	522,663	669	265,949
INDUSTRIAL, S. A.	2,561,440	183,774	346,604	45,801	1,407,189	106,274	904,044	2,909	717,203
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	2,849,291	357,542	100,048	5,514	960,042	302,932	1,428,338	6,148	614,935
INTERNACIONAL, S. A.	287,605	29,250	43,574	958	140,385	36,568	123,621	1,258	59,555
REFORMADOR, S. A.	316,719	34,292	25,027	3,632	193,567	30,227	123,326	18,748	13,802
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	64,508	2,418	81,574	1,079	18,388	49,551	43,609	296	37,735
VIVIBANCO, S. A.	28,030	1,207	1,712	5,839	8,543	59	18,633	241	9,312
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	262,422	15,938	2,537	5,918	56,022	63,533	164,589	2,036	635
PROMERICA, S. A.	429,139	37,173	12,258	11,965	145,025	86,163	195,769	748	62,830
DE ANTIGUA, S. A.	197,496	11,357	1,819	27,320	50,744	80,033	106,338	--	877
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	264,546	25,343	39,634	4,266	99,105	62,484	144,912	429	26,859
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	671,491	30,829	38,454	81,000	113,842	263,428	378,805	24,190	41,509
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	979,557	108,456	63,260	19,506	431,762	76,277	459,939	919	201,882
G&T CONTINENTAL, S. A.	1,804,879	227,679	101,100	54,173	982,873	198,158	645,953	628	360,179
DE CREDITO, S. A.	44,035	834	2,096	3,380	25,630	4,131	19,710	--	874
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	427,591	23,020	5,688	23,943	54,587	121,873	235,483	2,266	66,033
TOTAL	12,642,239	1,416,526	938,773	411,067	5,371,289	1,614,884	5,688,480	245,938	2,488,014

* 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 Q214,575 miles y Q183,379 miles, respectivamente.

1/ Incluye: Ganancia por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y ganancias cambiarias en moneda extranjera, productos por inversiones en acciones, por promoción de empresas y de ejercicios anteriores.

2/ Incluye: Pérdida por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y pérdidas cambiarias en moneda extranjera, cuentas incobrables y de dudosa recuperación, gastos por promoción de empresas y de ejercicios anteriores e Impuesto Sobre la Renta.

3/ Incluye: Gastos por servicios.

INSTITUCIONES BANCARIAS

POSICIÓN DE ENCAJE Y PATRIMONIAL

Al 31 de julio de 2015

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	355,433	350,965	4,488	1,273	1,251	22	245,691	180,460	65,231	13.69%
INMOBILIARIO, S. A.	120,812	119,876	936	3,657	1,585	2,072	314,007	63,657	250,350	49.92%
DE LOS TRABAJADORES	1,792,139	1,788,963	3,176	37,888	4,517	33,171	1,437,034	1,013,143	423,891	14.83%
INDUSTRIAL, S. A.	5,396,626	5,379,276	17,350	193,864	192,209	1,655	6,023,020	5,123,008	900,012	11.97%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	5,577,781	5,569,246	8,535	37,740	31,331	6,409	5,477,647	4,174,446	1,303,201	13.84%
INTERNACIONAL, S. A.	518,921	518,036	885	32,377	32,229	148	575,331	437,249	138,082	13.39%
REFORMADOR, S. A.	913,498	898,570	14,928	34,753	32,860	1,893	977,917	760,384	217,533	12.91%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	154,589	148,328	6,261	12,663	11,843	820	215,703	42,697	173,006	50.90%
VIVIBANCO, S. A.	34,141	33,866	275	228	186	42	135,205	30,845	104,360	44.19%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	130,048	128,482	1,566	9,353	8,115	1,238	205,519	162,228	43,291	12.81%
PROMERICA, S. A.	426,641	426,166	475	30,552	18,864	11,688	498,423	379,763	118,660	13.24%
DE ANTIGUA, S. A.	146,584	146,239	345	988	48	940	167,850	88,584	79,266	20.81%
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	504,415	495,538	8,877	59,505	48,453	11,052	1,059,463	509,801	549,662	20.78%
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	451,689	443,323	8,366	30,777	27,433	3,344	1,026,603	567,062	459,541	18.26%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,631,871	1,621,874	9,997	87,198	84,819	2,379	2,342,214	1,599,874	742,340	14.71%
G&T CONTINENTAL, S. A.	4,146,821	4,117,076	29,745	134,551	126,982	7,569	4,082,588	3,217,530	865,058	12.77%
DE CRÉDITO, S. A.	68,298	67,936	362	3,976	3,936	40	117,942	69,568	48,374	18.66%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	137,702	137,060	642	1,953	129	1,824	245,513	109,691	135,822	27.22%
TOTAL	22,508,009	22,390,820	117,189	713,096	626,790	86,306	25,147,670	18,529,990	6,617,680	13.94%

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de julio de 2015

Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
INDUSTRIAL, S. A.	56,336	2,227,077	28,167	236,605	3	32	53,715	2,601,935
DE INVERSIÓN, S. A.	49,586	67,091	94,462	49,975	19,648	2,269	2,595	285,626
RURAL, S. A.	14,884	312,104	101,247	37,523	12	401	10,922	477,093
DE OCCIDENTE, S. A.	139,366	511,954	447,123	48,317	46,502	24,391	21,301	1,238,954
DE CAPITAL, S. A.	23,940	7,233	--	--	--	128	86	31,387
SUMMA, S. A.	5,513	44,207	136,203	26,105	758	2,464	5,843	221,093
PROGRESO, S. A.	28,460	44,460	121,185	30,185	52	350	2,032	226,724
AGROMERCANTIL, S. A.	2,754	12,272	--	183	--	37	23	15,249
MVA, S. A.	5,699	7,828	71,083	1,521	1,609	356	736	88,832
CONSOLIDADA, S. A.	29,176	142,513	250,432	71,967	96	12	2,887	497,083
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	7,132	55,312	2,445	7,245	--	5,925	12,124	90,183
CREDICORP, S. A.	9,394	62,312	66,257	10,627	142	2,541	5,429	156,702
G & T CONTINENTAL, S. A.	43,916	2,334,820	78,857	55,052	39	6,843	80,421	2,599,948
TOTAL	416,156	5,829,183	1,397,461	575,285	68,861	45,749	198,114	8,530,809

PASIVO Y CAPITAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
INDUSTRIAL, S. A.	--	2,431,212	--	7,010	3,436	12,179	148,098	2,601,935
DE INVERSIÓN, S. A.	--	236,844	423	1,403	803	2,943	43,210	285,626
RURAL, S. A.	--	363,267	776	460	13,272	4,558	94,760	477,093
DE OCCIDENTE, S. A.	148,581	859,910	8,567	156	64,271	4,625	152,844	1,238,954
DE CAPITAL, S. A.	--	--	--	--	48	--	31,339	31,387
SUMMA, S. A.	56,676	125,387	2,170	7,622	14,152	306	14,780	221,093
PROGRESO, S. A.	--	154,110	1,054	--	4,517	1,258	65,785	226,724
AGROMERCANTIL, S. A.	--	1,062	125	175	8	140	13,739	15,249
MVA, S. A.	--	74,606	298	80	2,287	569	10,992	88,832
CONSOLIDADA, S. A.	--	332,738	2,771	35	4,929	342	156,288	497,083
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	48,814	--	114	567	1,505	39,183	90,183
CREDICORP, S. A.	--	97,529	1,026	11,209	4,733	1,053	41,152	156,702
G & T CONTINENTAL, S. A.	24,409	2,327,060	767	--	51,893	4,423	191,396	2,599,948
TOTAL	229,666	7,052,539	17,977	28,264	164,916	33,901	1,003,546	8,530,809

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

3/ Incluye: Cuentas por cobrar y productos financieros por cobrar.

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

5/ Incluye: Cuentas por pagar, gastos financieros por pagar y otras obligaciones.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 31 de julio de 2015

Cifras en miles de quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
INDUSTRIAL, S. A.	103,798	3,698	363	--	77,118	2,091	6,309	2	22,339
DE INVERSIÓN, S. A.	11,558	117	242	31	7,237	299	3,616	--	796
RURAL, S. A.	29,440	1,103	59	--	14,228	4,989	3,341	--	8,044
DE OCCIDENTE, S. A.	38,647	10,617	31,139	1,266	31,075	299	39,331	1,307	9,657
DE CAPITALES, S. A.	439	57	103	--	4	41	69	--	485
SUMMA, S. A.	18,401	1,456	218	161	8,238	2,813	7,989	--	1,196
PROGRESO, S. A.	10,429	3,365	2,299	15	5,232	1,044	5,673	32	4,127
AGROMERCANTIL, S. A.	531	410	4	10	28	--	180	--	747
MVA, S. A.	10,882	51	193	135	3,191	3,374	3,753	17	926
CONSOLIDADA, S. A.	27,739	16,465	7,067	75	15,932	3,205	8,077	--	24,132
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	3,730	83	19	--	2,165	1,344	293	--	30
CREDICORP, S. A.	13,073	679	49	228	5,099	--	5,086	--	3,844
G & T CONTINENTAL, S. A.	157,629	4,461	1,528	3	126,755	57	10,051	11	26,747
TOTAL	426,296	42,562	43,283	1,924	296,302	19,556	93,768	1,369	103,070

1/ Incluye: Ganancia por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y ganancias cambiarias en moneda extranjera, productos por inversiones en acciones, por promoción de empresas y de ejercicios anteriores.

2/ Incluye: Pérdida por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y pérdidas cambiarias en moneda extranjera, cuentas incobrables y de dudosa recuperación, gastos por promoción de empresas y de ejercicios anteriores e Impuesto Sobre la Renta.

3/ Incluye: Gastos por servicios.

POSICIÓN PATRIMONIAL

Al 31 de julio de 2015

Cifras en miles de quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	Índice de Adecuación de Capital
INDUSTRIAL, S. A.	148,885	27,481	121,404	54.18%
DE INVERSIÓN, S. A.	47,941	20,837	27,104	24.40%
RURAL, S. A.	101,481	17,353	84,128	58.53%
DE OCCIDENTE, S. A.	79,439	72,391	7,048	10.98%
DE CAPITALES, S. A.	31,339	547	30,792	572.55%
SUMMA, S. A.	23,181	19,469	3,712	11.97%
PROGRESO, S. A.	67,922	12,284	55,638	55.29%
AGROMERCANTIL, S. A.	13,739	74	13,665	1,860.39%
MVA, S. A.	11,420	7,866	3,554	14.54%
CONSOLIDADA, S. A.	162,068	31,368	130,700	51.67%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	39,183	2,775	36,408	141.21%
CREDICORP, S. A.	42,872	6,556	36,316	65.39%
G & T CONTINENTAL, S. A.	123,713	36,146	87,567	34.23%
TOTAL	893,183	255,147	638,036	35.28%

INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

ACTIVOS CREDITICIOS

Cifras en miles de quetzales

	CLASIFICACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS CONFORME VALUACIÓN REFERIDA AL 30 DE JUNIO DE 2015 a/						RESERVAS DE ACTIVOS CREDITICIOS REGISTRADAS AL 31 DE JULIO DE 2015		INDICADORES FINANCIEROS SOBRE CALIDAD DE CARTERA CREDITICIA	
	A	B	C	D	E	TOTAL DE ACTIVOS CREDITICIOS	DE VALUACIÓN	GENÉRICAS	(CVC) b/	(CCR) c/
INSTITUCIONES BANCARIAS										
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	1,251,249	38,524	17,603	16,982	278,343	1,602,701	261,146	82,586	84.49%	103.81%
INMOBILIARIO, S. A.	418,139	20,566	1,167	741	18,571	459,184	19,163	522	96.10%	100.00%
DE LOS TRABAJADORES	7,889,056	108,589	56,774	23,250	135,236	8,012,885	239,991	31,591	97.23%	162.65%
INDUSTRIAL, S. A.	38,526,298	992,342	305,200	501,855	334,349	40,660,044	118,104	416,108	99.23%	189.55%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	30,392,866	954,153	547,030	171,206	650,209	32,715,464	744,960	245,959	99.14%	246.98%
INTERNACIONAL, S. A.	3,780,538	52,636	55,864	13,099	31,447	3,933,584	25,018	62,811	99.05%	245.42%
REFORMADOR, S. A.	6,306,622	33,204	29,169	27,640	438,215	6,834,850	48,403	52,208	98.69%	99.08%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	35,806	--	--	--	26,775	62,581	--	926	100.00%	0.00%
VIVIBANCO, S. A.	22,638	3,047	--	--	--	25,685	1,683	350	100.00%	0.00%
FICHO SA GUATEMALA, S. A.	1,074,217	44,616	45,997	19,757	6,549	1,191,136	27,269	12,662	96.63%	98.74%
PROMERICA, S. A.	2,825,061	156,083	97,931	21,440	130	3,100,645	33,778	14,010	98.84%	130.89%
DE ANTIGUA, S. A.	536,618	34,531	70,085	40,184	1,453	682,871	37,307	19,458	92.21%	101.09%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	4,518,433	97,049	36,764	20,601	34,476	4,707,323	25,877	75,587	98.36%	128.53%
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	4,001,264	85,596	123,327	94,212	180,125	4,484,524	155,022	102,062	94.87%	100.49%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	13,854,080	711,930	155,625	54,307	202,967	14,978,909	91,948	167,863	98.73%	142.52%
G & T CONTINENTAL, S. A.	23,488,231	1,356,292	489,738	275,868	312,529	25,922,658	223,623	219,450	99.67%	113.85%
DE CRÉDITO, S. A.	415,326	42,370	12,646	1,095	11,620	483,057	10,809	615	97.59%	99.01%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	645,372	20,212	31,874	22,881	15,568	735,907	36,213	7,405	94.14%	90.25%
TOTAL	139,781,814	4,751,720	2,076,794	1,305,118	2,678,562	150,594,008	2,100,314	1,512,173		
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS										
INDUSTRIAL, S. A.	28,236	--	--	--	--	28,236	--	786	100.00%	0.00%
DE INVERSIÓN, S. A.	82,840	6,644	41	330	6,661	96,516	224	4,731	95.03%	105.35%
RURAL, S. A.	80,011	4,239	3,000	11,885	10,779	109,914	5,235	6,722	94.33%	186.03%
DE OCCIDENTE, S. A.	423,780	25,353	--	--	1,119	450,252	760	5,523	99.52%	274.23%
DE CAPITALES, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--	0.00%	0.00%
SUMMA, S. A.	124,037	3,507	776	55	46	128,421	1,719	752	99.22%	143.33%
PROGRESO, S. A.	108,013	9,843	801	2,636	1,060	122,353	179	5,978	96.61%	136.88%
AGROMERCANTIL, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--	0.00%	0.00%
MVA, S. A.	69,487	267	868	2,599	--	73,221	3,679	428	95.38%	158.01%
CONSOLIDADA, S. A.	252,278	5,146	484	500	369	258,777	304	5,800	99.33%	143.37%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	3,207	--	--	--	6,936	10,143	8,660	--	31.15%	106.33%
CREDICORP, S. A.	66,080	953	65	--	273	67,371	--	1,720	98.40%	133.31%
G & T CONTINENTAL, S. A.	81,993	514	6,083	2,109	8,027	98,726	9,021	10,522	84.49%	122.28%
TOTAL	1,319,962	58,466	12,118	20,114	35,270	1,443,930	29,781	42,962		

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

- Categoría A. De riesgo normal
- Categoría B. De riesgo superior al normal
- Categoría C. Con pérdidas esperadas
- Categoría D. Con pérdidas significativas esperadas.
- Categoría E. De alto riesgo de incobrabilidad.

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

a/ Fuente: Saldos de Cartera Forma E83 y Valuación de Cartera, reportados al 30 de junio de 2015.

b/ Cartera Vigente en relación a Cartera Bruta (CVC), Fuente: Información contable enviada por las entidades al 31 de julio de 2015.

c/ Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo (CCR), correspondiente a la relación de las reservas de valuación constituidas al 31 de julio de 2015, respecto al saldo de la cartera contaminada al 30 de junio de 2015, conforme lo establecido en los artículos 38 y 38 bis del Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito. Fuente: Información contable enviada por las entidades al 31 de julio de 2015.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de julio de 2015

Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

ENTIDADES FUERA DE PLAZA OFF SHORE	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	890,301	4,598,513	2,941,527	2,085	160,705	19,774	101,650	8,714,555
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	162,946	210,468	339,919	22,301	18	263	66,512	802,427
MERCOM BANK LTD.	329,331	1,278,285	3,280,122	30,399	141	8,265	52,486	4,979,029
BAC BANK INC.	650,394	337,020	1,345,240	677	214	644	12,137	2,346,326
GTC BANK INC.	861,547	1,772,785	5,628,878	17,796	2,873	16,271	88,963	8,389,113
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	278,057	178,235	918,145	6,880	570	1,410	46,879	1,430,176
TOTAL	3,172,576	8,375,306	14,453,831	80,138	164,521	46,627	368,627	26,661,626

PASIVO Y CAPITAL

ENTIDADES FUERA DE PLAZA OFF SHORE	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 4/	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	7,998,612	--	--	1,355	324	82,484	631,780	8,714,555
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	526,250	72,397	--	425	567	15,826	186,962	802,427
MERCOM BANK LTD.	4,371,912	--	--	2,012	--	86,871	518,234	4,979,029
BAC BANK INC.	2,051,836	--	--	2,171	--	67,770	224,549	2,346,326
GTC BANK INC.	7,456,686	--	--	4,292	--	110,154	817,981	8,389,113
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	1,081,564	--	--	--	718	16,863	331,031	1,430,176
TOTAL	23,486,860	72,397	--	10,255	1,609	379,968	2,710,537	26,661,626

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

3/ Incluye: Cuentas por cobrar y productos financieros por cobrar.

4/ Incluye: Cuentas por pagar, gastos financieros por pagar y otras obligaciones.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 31 de julio de 2015

Cifras en miles de quetzales

ENTIDADES FUERA DE PLAZA OFF SHORE	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	276,309	3,533	415	224	175,514	19,575	33,067	463	51,862
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	66,386	270	3,506	--	25,059	1,846	8,984	343	33,930
MERCOM BANK LTD.	157,489	886	95	1,844	94,263	7,591	11,627	179	46,654
BAC BANK INC.	60,264	840	--	--	40,264	4,425	8,974	--	7,441
GTC BANK INC.	289,785	8	--	--	171,477	15,173	42,226	412	60,505
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	43,795	86	291	337	24,663	5,029	740	--	14,077
TOTAL	894,028	5,623	4,307	2,405	531,240	53,639	105,618	1,397	214,469

1/ Incluye: Ganancia por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y ganancias cambiarias en moneda extranjera, productos por inversiones en acciones, por promoción de empresas y de ejercicios anteriores.

2/ Incluye: Pérdida por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y pérdidas cambiarias en moneda extranjera, cuentas incobrables y de dudosa recuperación, gastos por promoción de empresas y de ejercicios anteriores e Impuesto Sobre la Renta.

3/ Incluye: Gastos por servicios.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE

POSICIÓN DE RESERVA DE LIQUIDEZ Y PATRIMONIAL

Al 31 de julio de 2015

Cifras en miles

ENTIDADES FUERA DE PLAZA OFF SHORE	Posición de Reserva de Liquidez (Dólares de los Estados Unidos de América)			Posición de Reserva de Liquidez (Quetzales)			Índice de Adecuación de Capital
	Reserva de Liquidez Computable	Reserva de Liquidez Requerida	Posición de Liquidez	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	638,799	152,946	485,853	674,861	460,201	214,660	14.86%
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	43,428	11,295	32,133	191,747	68,997	122,750	27.79%
MERCOM BANK LTD.	198,177	82,302	115,875	556,671	402,726	153,945	13.83%
BAC BANK INC.	117,937	40,232	77,705	256,014	150,988	105,026	16.98%
GTC BANK INC.	292,614	140,093	152,521	857,523	723,387	134,136	11.86%
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	37,241	20,760	16,481	306,617	107,304	199,313	28.57%
TOTAL	1,328,196	447,628	880,568	2,843,433	1,913,603	929,830	14.92%

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE Y OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

ACTIVOS CREDITICIOS

Cifras en miles de quetzales

	CLASIFICACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS CONFORME VALUACIÓN REFERIDA AL 30 DE JUNIO DE 2015 a/					TOTAL DE ACTIVOS CREDITICIOS	RESERVAS DE ACTIVOS CREDITICIOS REGISTRADAS AL 31 DE JULIO DE 2015		INDICADORES FINANCIEROS SOBRE CALIDAD DE CARTERA CREDITICIA	
	A	B	C	D	E		DE VALUACIÓN	GENERICAS	(CVC) b/	(CCR) c/
ENTIDADES FUERA DE PLAZA OFF SHORE										
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	2,671,871	92,201	39,225	51,165	58,619	2,913,081	408	43,081	98.55%	104.34%
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	394,152	8,565	1,906	--	288	404,911	292	4,785	99.36%	231.41%
MERCOR BANK LTD.	2,809,668	279,419	10,465	45,133	20,005	3,164,680	11,836	38,437	99.33%	213.92%
BAC BANK INC.	1,321,322	12,135	2,680	12,475	5,820	1,354,412	2,038	31,465	98.16%	155.46%
GTC BANK INC.	5,464,149	84,229	28,740	80,242	47,343	5,704,703	34,334	39,542	99.38%	219.77%
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	965,111	13,151	2,243	5,522	83,283	1,069,310	23,619	14,646	97.69%	179.46%
TOTAL	13,626,273	489,700	85,239	194,537	215,358	14,611,107	72,527	171,956		
TARJETAS DE CRÉDITO										
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	71,092	2,403	1,208	27	2,192	76,922	2,543	0	96.86%	108.47%
CONTÉCNICA, S. A.	1,398,712	42,909	32,959	17,631	223	1,492,434	13,298	43,733	96.72%	130.64%
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--	0.00%	0.00%
CREDOMATICO DE GUATEMALA, S. A.	2,346,055	41,150	57,657	41,496	--	2,486,358	34,345	69,220	97.48%	149.62%
G&T CONTICREDIT, S. A.	377,211	15,752	12,715	4,569	3,338	413,585	8,937	5,766	97.15%	133.31%
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA	255,535	6,847	10,676	8,471	198	281,727	6,912	8,196	95.82%	123.87%
TOTAL	4,448,605	109,061	115,215	72,194	5,951	4,751,026	66,035	126,915		
OTRAS INSTITUCIONES										
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	60,502	614	40	--	534	61,690	582	3,598	98.58%	470.38%
INTERCONSUMO, S. A.	127,012	4,172	10,081	2,672	--	143,937	3,750	3,915	96.65%	164.24%
CITIVALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--	0.00%	0.00%
TOTAL	187,514	4,786	10,121	2,672	534	205,627	4,332	7,513		

a/ Fuente: Saldos de Cartera Forma E83 y Valuación de Cartera, reportados al 30 de junio de 2015.
b/ Cartera Vigente en relación a Cartera Bruta (CVC). Fuente: Información contable enviada por las entidades al 31 de julio de 2015.
c/ Cobertura de Cartera Crediticia en Riesgo (CCR), correspondiente a la relación de las reservas de valuación constituidas al 31 de julio de 2015, respecto al saldo de la cartera contaminada al 30 de junio de 2015, conforme lo establecido en los artículos 38 y 38 bis del Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito. Fuente: Información contable enviada por las entidades al 31 de julio de 2015.

Nota: De conformidad con el artículo 28 del Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito, Resolución JM-93-2005 de la Junta Monetaria y sus modificaciones, todos los activos crediticios se clasifican de menor a mayor riesgo, en alguna de las cinco categorías siguientes:
Categoría A. De riesgo normal.
Categoría B. De riesgo superior al normal.
Categoría C. Con pérdidas esperadas.
Categoría D. Con pérdidas significativas esperadas.
Categoría E. De alto riesgo de irrecuperabilidad.
Tales categorías se determinan de conformidad con lo establecido en los artículos del 30 al 32 del citado reglamento.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA NACIONAL INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Al 31 de julio de 2015

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS					
	PRÉSTAMOS			DESCUENTOS			DEPOSITOS MONETARIOS			DEPOSITOS DE AHORRO		
	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	42.00	11.83	8.02	24.00	8.93	0.00	3.00	0.00	0.74	0.00	5.00
INMOBILIARIO S.A.	7.00	34.00	12.15	11.69	12.00	12.00	0.00	3.00	0.00	0.27	0.00	6.00
DE LOS TRABAJADORES	6.00	42.00	23.04	22.02	9.11	7.43	0.00	7.00	0.00	0.26	0.00	8.00
INDUSTRIAL S.A.	3.35	50.00	36.00	9.11	6.00	14.00	0.00	7.00	0.00	0.78	0.00	7.00
DE DESARROLLO RURAL S.A.	4.00	32.00	18.01	13.73	5.86	11.50	0.00	6.00	0.00	0.62	0.00	9.10
INTERNACIONAL S.A.	4.75	76.83	12.99	13.10	8.36	7.94	0.00	6.00	0.00	1.15	0.00	6.00
REFINADOR S.A.	4.00	36.00	15.04	8.17	8.00	14.00	0.00	5.20	0.00	0.61	0.00	7.80
CITIBANK N.A. SUCURSAL GUATEMALA	6.00	18.00	15.99	13.48	11.00	17.00	0.00	3.50	0.00	0.57	0.00	1.00
COMERCIAL S.A.	7.00	18.00	15.99	13.48	11.00	17.00	0.00	4.50	0.00	0.79	0.00	1.00
FIDUCIA GUATEMALA S.A.	7.15	60.00	24.70	23.15	11.00	19.00	0.00	6.25	0.00	1.83	0.00	7.00
DE AMERICA S.A.	0.98	67.43	51.99	39.99	7.75	13.00	0.00	3.50	0.00	1.83	0.00	3.75
DE AMERICA CENTRAL S.A.	3.50	40.92	15.00	7.96	7.75	13.00	0.00	4.60	0.00	0.78	0.00	7.00
CITIBANK DE GUATEMALA S.A.	7.00	33.00	28.05	22.74	6.25	14.00	0.00	5.00	0.00	0.87	0.00	6.50
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA S.A.	3.65	41.04	25.00	8.85	10.00	15.00	0.00	7.50	0.00	1.58	0.00	6.00
G&T CONTINENTAL S.A.	1.00	51.04	9.13	9.62	10.00	13.02	0.00	3.00	0.00	0.89	0.00	9.00
DE CREDITO S.A.	2.00	37.00	24.08	13.66	10.00	13.22	0.00	3.00	0.00	0.26	0.00	2.32
AZTECA DE GUATEMALA S.A.	1.00	209.00	97.01	81.19	15.00	16.00	0.00	10.00	0.25	1.38	0.00	9.00
										4.62		

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION)					
	PRÉSTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS			PAGARES FINANCIEROS		
	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
INDUSTRIAL S.A.	7.15	18.00	12.98	10.08	9.45	15.28	0.25	7.72	5.95	6.19		
DE INVERSION S.A.	5.00	18.50	10.10	11.58	9.00	13.00	0.00	7.50	4.71	6.25		
RURAL S.A.	8.00	15.00	10.00	11.04	9.00	12.02	3.50	8.50	4.23	5.93		
DE OCCIDENTE S.A.	7.25	14.00	9.47	10.10	8.00	11.00	1.25	8.50	7.51	7.08		
DE CAPITALES S.A.	10.00	18.00	14.00	11.92			4.25	9.50	7.33	7.97		
SUMMA S.A.	5.50	16.00	10.97	10.61			2.00	7.50	7.25	7.04		
PROGRESO S.A.	11.25	48.00	17.99	16.30			0.25	6.00	4.73	4.29		
AGROMERCANTIL S.A.	6.00	16.00	10.00	11.99			5.60	9.50	8.21	8.10		
CONSOLIDADA S.A.	9.00	26.00	17.90	12.99			0.25	13.60	6.25	8.31		
DE LOS TRABAJADORES S.A.	6.55	26.00	18.98	14.77			6.00	9.75	9.28	7.93		
CREDITOCORP S.A.	7.00	26.00	10.01	10.35			2.00	8.50	7.29	7.42		
G&T CONTINENTAL S.A.							0.10	10.00	8.20	7.13		

Las tasas de interés aplicadas a depósitos corresponden a operaciones con el público.
La tasa modal se refiere a la tasa nominal de interés aplicada al mayor número de cuentas.
La tasa de interés anual ponderada de las operaciones activas del sistema bancario es del 16.07%.
La tasa de interés anual ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 4.64%.

TASAS DE INTERÉS

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Al 31 de julio de 2015

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS										OPERACIONES PASIVAS																			
	PRESTAMOS					DESCUENTOS					DEPOSITOS MONETARIOS					DEPOSITOS DE AHORRO					DEPOSITOS A PLAZO					BONOS BANCARIOS				
	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	9.00	8.17	8.05	7.98	8.78	8.02	8.04	8.04	0.00	2.00	0.00	0.23	0.00	2.00	0.00	0.88	0.00	0.00	2.20	0.00	1.50	5.00	2.74	4.17					
	6.50	10.25	8.50	8.02	8.50	8.50	8.50	8.50	8.50	0.00	0.80	0.00	0.44	0.00	3.50	0.00	0.20	0.00	0.39	0.25	6.00	1.40	4.10	1.86	3.70					
	1.00	12.40	9.69	7.62	6.50	8.50	8.50	8.50	8.50	0.00	0.60	0.00	0.34	0.00	0.50	0.00	0.39	0.00	0.39	0.25	6.00	1.40	4.10	1.86	3.70					
	1.00	10.60	7.89	5.66	3.50	9.00	5.83	4.80	4.80	0.00	0.00	0.00	0.65	0.00	3.75	0.00	0.63	0.00	0.63	0.00	5.50	1.95	3.53							
	3.00	10.00	7.15	6.68	3.75	8.00	6.68	5.85	5.85	0.00	4.50	0.00	1.77	0.00	3.00	0.00	1.25	1.00	1.25	1.00	7.25	1.86	3.69							
	3.75	11.00	7.22	5.98	3.75	8.00	6.00	5.85	5.85	0.00	3.50	0.00	0.55	0.00	3.50	0.00	1.36	1.00	1.36	1.00	4.35	3.27	3.46							
	3.15	13.50	6.88	5.83	5.75	10.00	6.87	7.32	7.32	0.00	0.90	0.14	0.21	0.00	4.00	0.01	1.49	1.50	1.49	1.50	4.55	2.28	3.50							
	8.50	9.50	9.07	9.25	7.20	7.00	7.50	7.30	7.30	0.00	0.00	0.50	0.00	0.01	0.00	2.00	0.00	0.08	0.00	0.08	2.00	2.50	2.50	2.93						
	3.00	12.25	7.35	7.20	7.00	7.00	7.50	7.30	7.30	0.00	4.15	0.00	0.48	0.00	4.25	0.00	2.05	1.80	2.05	1.80	5.00	4.30	4.23							
	4.65	18.00	7.92	7.60	7.00	7.00	7.88	7.58	7.58	0.00	5.00	0.00	1.84	0.00	5.00	0.00	1.00	2.10	1.00	2.10	7.85	3.66	4.53	2.78						
DE ANTIGUA S.A.	1.00	9.50	7.40	5.83	6.25	7.75	7.75	6.61	6.61	0.00	2.25	0.00	0.58	0.00	2.50	0.00	1.55	1.75	1.55	0.00	4.25	2.82	3.45							
	2.50	14.00	6.18	5.82	6.07	7.75	7.75	6.61	6.61	0.00	0.75	0.00	0.03	0.00	2.00	0.00	0.23	0.05	0.23	0.05	3.75	2.07	1.16							
	4.50	15.00	6.86	6.07	6.15	9.75	6.34	6.94	6.94	0.00	4.00	0.00	1.09	0.00	2.75	0.00	1.80	1.50	1.80	1.50	7.25	2.75	4.26							
	1.00	16.00	7.69	6.15	2.71	9.75	6.34	6.94	6.94	0.00	1.54	0.00	1.54	0.00	2.63	0.00	2.63	0.12	2.63	0.12	4.75	3.27	3.65							
	5.25	16.00	11.82	11.23	10.00	18.00	10.94	11.64	11.64	0.00	2.00	0.23	0.46	0.00	4.00	0.18	0.72	0.00	0.72	0.00	8.00	4.33	5.34							
											0.00																			
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS										OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION)																			
	PRESTAMOS					DESCUENTOS					BONOS FINANCIEROS					PAGARES FINANCIEROS					OTRAS OBLIGACIONES									
	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	
	7.25	9.00	8.50	7.55	7.00	7.00	7.00	7.00	7.00							0.25	4.89	3.34	3.58											
	5.55	16.20	9.01	9.82	7.99	11.05	8.25	9.69	9.69							1.85	5.00	2.27	4.38											
	6.75	7.75	7.09	7.09	7.00	9.00	7.90	7.91	7.91							1.25	5.00	2.17	3.40											
	5.75	11.00	7.46	7.43	7.00	9.00	7.90	7.91	7.91							2.00	5.83	4.48	5.13											
	6.75	15.28	11.79	11.12													1.50	6.67	5.96	5.49										
	5.75	9.50	7.79	7.34													1.00	4.00	3.74	3.69										
INDUSTRIAL S.A.	5.00	9.50	7.07	7.55													0.10	5.75	2.82	3.40										
	10.00	10.00	10.00	10.00	12.00	12.00	12.00	12.00	12.00								3.50	5.00	5.00	4.81										
	8.27	12.75	12.75	12.13													3.40	4.90	4.26	4.40										
DE LOS TRABAJADORES S.A.																														

Las tasas de interés aplicadas a depósitos corresponden a operaciones con el público.
 La tasa modal se refiere a la tasa nominal de interés aplicada al mayor número de cuentas.
 La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones activas del sistema bancario es del 6.33%.
 La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 2.65%.

TASAS DE INTERÉS

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE Al 31 de julio de 2015

ENTIDADES FUERA DE PLAZA OFF SHORE	OPERACIONES ACTIVAS								OPERACIONES PASIVAS															
	PRÉSTAMOS				DESCUENTOS				DEPÓSITOS MONETARIOS				DEPÓSITOS DE AHORRO				DEPÓSITOS A PLAZO				BONOS BANCARIOS			
	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	1.00	10.50	6.94	5.96	6.75	8.00	7.69	7.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.85	0.26	0.44	0.50	7.50	4.23	4.22				
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	5.00	9.75	7.68	7.39	6.60	7.90	7.50	7.28					0.00	0.60	0.60	0.51	1.95	5.75	5.00	5.01				
MERCOM BANK LTD.	1.00	18.00	6.80	6.50	6.00	6.00	6.00	6.00	0.00	2.25	1.79	2.03	0.00	3.00	1.46	2.42	2.00	6.50	3.68	4.34				
BAC BANK INC.	3.25	10.75	7.22	6.65					0.00	1.75	0.01	0.63	0.00	2.50	2.28	2.34	1.75	5.10	4.58	4.48				
GTC BANK INC.	1.00	14.50	7.23	6.63	5.50	7.50	6.06	6.13	0.00	3.25	0.25	0.93	0.00	6.25	0.75	1.93	1.00	7.00	4.26	4.46				
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	1.48	14.50	6.90	6.16					0.51	0.51	0.51	0.51	1.02	1.79	1.28	1.65	1.75	5.00	4.22	4.23				

Las tasas de interés aplicadas a depósitos corresponden a operaciones con el público.

La tasa modal se refiere a la tasa nominal de interés aplicada al mayor número de cuentas.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones activas del sistema de las entidades fuera de plaza es del 6.45%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de las entidades fuera de plaza es del 3.78%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA NACIONAL OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS Al 31 de julio de 2015

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS																OPERACIONES PASIVAS							
	PRÉSTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				FACTORAJE				BONOS				PAGARÉS			
	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
TARJETAS DE CRÉDITO																								
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					9.00	57.00	57.00	38.26													7.75	7.90	7.75	7.87
CONTECNICA, S. A.					12.00	62.40	59.21	52.29													5.25	7.00	7.00	6.40
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																								
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					6.00	54.00	54.00	46.48													4.75	8.50	8.19	7.78
G&T CONTICREDIT, S. A.					1.20	69.64	60.00	55.88													2.50	7.60	7.60	7.24
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					33.00	60.00	53.00	49.33																
OTRAS																								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									10.04	23.49	13.83	12.98	12.00	19.00	12.75	13.14								
INTERCONSUMO, S. A.	11.11	74.97	45.90	45.33																				
CITIVALORES, S. A.																								

La tasa modal se refiere a la tasa nominal de interés aplicada al mayor número de cuentas.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones activas del sistema de tarjetas de crédito es del 49.36%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 7.45%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS Al 31 de julio de 2015

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS																OPERACIONES PASIVAS							
	PRÉSTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				FACTORAJE				BONOS				PAGARÉS			
	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
TARJETAS DE CRÉDITO																								
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					7.00	42.00	42.00	28.47													6.00	6.50	6.36	6.15
CONTECNICA, S. A.					18.00	30.00	30.00	27.49																
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																								
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					12.00	39.24	35.98	34.51																
G&T CONTICREDIT, S. A.					24.00	33.00	30.00	28.51													3.75	3.75	3.75	3.75
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					12.00	49.32	42.00	33.11																
OTRAS																								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									8.90	19.49	10.50	10.65												
INTERCONSUMO, S. A.																								
CITIVALORES, S. A.																								

La tasa modal se refiere a la tasa nominal de interés aplicada al mayor número de cuentas.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones activas del sistema de tarjetas de crédito es del 31.15%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 4.37%.

TASAS DE INTERÉS

TASA DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA DE CARTERA DE CRÉDITOS INSTITUCIONES BANCARIAS Al 31 de julio de 2015

MONEDA NACIONAL

INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio			
	Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	9.36	10.88	16.26	23.07
INMOBILIARIO, S. A.	9.72	12.45	29.80	20.91
DE LOS TRABAJADORES	8.21	16.18	22.65	12.24
INDUSTRIAL, S. A.	7.27	9.57	15.86	21.95
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	8.22	12.42	16.25	17.08
INTERNACIONAL, S. A.	8.37	10.67	30.09	10.06
REFORMADOR, S. A.	7.36	9.40	16.46	9.81
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	8.25			
VIVIBANCO, S. A.	14.00		11.87	12.18
FIOHSA GUATEMALA, S. A.	10.52	11.36	52.54	12.29
PROMERICA, S. A.	10.98	13.15	39.59	13.33
DE ANTIGUA, S. A.		23.00	41.58	36.38
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	6.80	8.35	21.73	9.05
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	7.97	11.39	45.06	15.09
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	7.28	9.92	32.82	10.17
G&T CONTINENTAL, S. A.	7.60	13.16	15.54	24.94
DE CRÉDITO, S. A.	11.28	13.26	22.76	22.77
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.		16.00	81.01	202.01
SISTEMA BANCARIO	7.61	11.75	24.24	19.47

MONEDA EXTRANJERA

INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio			
	Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	8.17	8.09	6.00	
INMOBILIARIO, S. A.	7.93	8.77	13.28	9.00
DE LOS TRABAJADORES	7.05	8.24	13.97	9.09
INDUSTRIAL, S. A.	5.52	7.18	9.79	14.25
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	6.16	7.63	15.09	15.60
INTERNACIONAL, S. A.	5.71	7.22	16.18	7.88
REFORMADOR, S. A.	5.73	7.58	12.56	7.55
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA				
VIVIBANCO, S. A.				
FIOHSA GUATEMALA, S. A.	6.95	7.49	19.97	9.25
PROMERICA, S. A.	7.36	8.12	22.74	7.93
DE ANTIGUA, S. A.			35.67	7.56
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	4.97	7.01	16.36	7.67
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	5.23	6.98	31.22	13.25
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	5.96	9.25	28.71	8.35
G&T CONTINENTAL, S. A.	6.08	7.74	8.15	9.00
DE CRÉDITO, S. A.	10.87	12.41	17.88	11.73
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.				
SISTEMA BANCARIO	5.77	7.79	19.65	13.88

TASA DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA DE CARTERA DE CRÉDITOS INSTITUCIONES BANCARIAS

Al 31 de julio de 2015

MONEDA NACIONAL

MONTO DEL CRÉDITO EN Q	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	49.36	18.06	27.35	22.13	24.52	21.69	22.70	28.07	34.65	22.77
DE MÁS DE 5,000 HASTA 25,000	33.55	19.13	25.21	22.59	24.94	17.34	23.74	23.15	26.24	23.71
DE MÁS DE 25,000 HASTA 50,000	24.10	18.30	13.78	21.28	23.45	15.69	21.80	17.42	21.56	20.90
DE MÁS DE 50,000 HASTA 100,000	20.84	16.95	16.95	16.68	14.03	15.15	18.55	13.37	16.45	
DE MÁS DE 100,000 HASTA 500,000	15.44	15.08	10.80	12.97	12.32	13.25	14.21	12.02	11.61	12.11
DE MÁS DE 500,000 HASTA 1,000,000	9.36	12.20	9.64	10.87	11.62	11.12	11.28	11.00	9.66	10.21
DE MÁS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	9.04	10.84	10.51	9.44	9.70	9.86	9.55	8.97	9.13	9.14
DE MÁS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	8.27	8.39		7.77	12.25	9.35	8.41	7.58	8.19	8.46
DE MÁS DE 10,000,000	7.71	7.73	7.26	7.04	6.93	7.63	7.25	9.19	7.11	7.54
SISTEMA BANCARIO	21.88	12.62	8.43	8.11	7.11	9.72	10.48	11.93	7.84	8.35

MONEDA EXTRANJERA

MONTO DEL CRÉDITO EN US\$	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	33.41	30.54	24.00	22.19	24.07	18.23	27.67	27.23	29.41	33.18
DE MÁS DE 5,000 HASTA 25,000	32.52	40.27		14.22	48.00	10.57	18.07	22.82	30.21	23.73
DE MÁS DE 25,000 HASTA 50,000	30.93	25.04		11.63	27.46	10.70	11.92	20.87	18.81	17.65
DE MÁS DE 50,000 HASTA 100,000	27.89	12.78		8.87	8.59	9.53	9.65	18.86	15.18	10.97
DE MÁS DE 100,000 HASTA 500,000	10.79	7.08	7.60	7.50	7.40	7.65	7.76	6.83	8.16	7.92
DE MÁS DE 500,000 HASTA 1,000,000	7.70	7.19	8.25	7.00	6.25	7.95	7.24	7.68	7.25	8.13
DE MÁS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	7.38	6.82	7.28	6.17	5.88	7.42	6.51	6.97	6.85	7.22
DE MÁS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	6.95	6.41	6.50	5.91	6.02	7.35	5.97	6.92	6.41	6.48
DE MÁS DE 10,000,000	6.08	5.78	6.08	5.35	5.95	5.86	5.77	6.00	5.90	4.82
SISTEMA BANCARIO	10.59	5.88	6.57	5.44	5.95	6.12	6.15	6.33	6.04	5.29

Actividad Económica

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

MULTAS

No se reportan multas a entidades sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos, que deban ser publicadas en agosto de 2015, de conformidad con el artículo 7 del Acuerdo Número 7-2012 del Superintendente de Bancos.

Antes de tomar Decisiones financieras ¡Infórmate!

Antes de adquirir un producto o servicio financiero:

- Consulta las condiciones que te ofrecen, por ejemplo tasas de interés y cargos por manejo de cuenta, comisiones u otros.
- Lee los documentos antes de firmarlos para conocer los derechos y obligaciones que asumes.

Si ya eres usuario de un producto o servicio financiero:

- Cumple oportunamente con las obligaciones adquiridas en los contratos.
- Es conveniente que conozcas el sistema de atención al cliente de tu entidad financiera para hacer tus consultas.

Consulta el listado de entidades que se encuentran bajo la vigilancia e inspección de la SIB en www.sib.gob.gt



GRUPOS FINANCIEROS

La Superintendencia de Bancos de Guatemala informa al público que los grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, que a julio de 2015 se encuentran bajo su vigilancia e inspección, son los siguientes:

1. GRUPO FINANCIERO CORPORACIÓN BI

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

2. GRUPO FINANCIERO DE OCCIDENTE

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

3. GRUPO FINANCIERO AGROMERCANTIL

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

4. GRUPO FINANCIERO CITIBANK DE GUATEMALA

Banco Citibank de Guatemala, S. A. *
Citivalores, S. A.
Citinversiones, S. A.
Cititarjetas de Guatemala, Limitada

5. GRUPO FINANCIERO BAC-CREDOMATIC

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

6. GRUPO FINANCIERO G&T CONTINENTAL

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

7. GRUPO FINANCIERO BANCO INTERNACIONAL

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

8. GRUPO FINANCIERO BANRURAL

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

9. GRUPO FINANCIERO DE LOS TRABAJADORES

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

10. GRUPO FINANCIERO VIVIBANCO

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

* Empresa Responsable del Grupo Financiero.

INSTITUCIONES SUPERVISADAS

La Superintendencia de Bancos de Guatemala informa al público que las instituciones que se encuentran bajo su vigilancia e inspección, a julio de 2015, 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. Banco Reformador, S. A.
8. Citibank, N.A., Sucursal Guatemala
9. Vivibanco, S. A.
10. Banco Ficohsa Guatemala, S. A.
11. Banco Promerica, S. A.
12. Banco de Antigua, S. A.
13. Banco de América Central, S. A.
14. Banco Citibank de Guatemala, S. A.
15. Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.
16. Banco G&T Continental, S. A.
17. Banco de Crédito, S. A.
18. Banco Azteca de Guatemala, S. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS

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

COMPAÑÍAS ALMACENADORAS

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

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

1. Departamento de Seguros y Previsión de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
2. Seguros G&T, S. A.
3. BMI Compañía de Seguros de Guatemala, S. A.
4. Seguros Universales, S. A.
5. AIG Seguros Guatemala, S. A.
6. Pan-American Life Insurance de Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.
7. Seguros Alianza, S. A.
8. Aseguradora General, S. A.
9. Seguros El Roble, S. A.
10. Aseguradora Guatemalteca, S. A.
11. Seguros de Occidente, S. A.
12. Aseguradora La Ceiba, S. A.
13. Aseguradora de los Trabajadores, S. A.
14. Columna, Compañía de Seguros, S. A.
15. MAPFRE | Seguros Guatemala, S. A.
16. Seguros Agromercantil, S. A.
17. Aseguradora Rural, S. A.
18. Departamento de Fianzas de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
19. Afianzadora Guatemalteca, S. A.
20. Afianzadora G&T, S. A.
21. Aseguradora Fidelis, S. A.
22. Fianzas de Occidente, S. A.
23. Fianzas El Roble, S. A.
24. Seguros Privanza, S. A.
25. Corporación de Fianzas, Confianza, S. A.
26. Afianzadora Solidaria, S. A.
27. Afianzadora de la Nación, S. A.
28. Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.

CASAS DE CAMBIO

1. Lafise Guatemala, S. A.
2. Multinacional de Servicios Cambiarios, S. A.
3. Casa de Cambio Micoope, S. A.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA OFF SHORE

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

CASAS DE BOLSA

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

TARJETAS DE CRÉDITO

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

OTRAS INSTITUCIONES

1. Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas -FHA-
2. Departamento de Monte de Piedad de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
3. Arrendadora Agromercantil, S. A.
4. Interconsumo, S. A.
5. Citivalores, S. A.

(1) En proceso de cambio de objeto para operar como banco privado nacional y de denominación social a Banco INV, S. A., conforme autorización de Junta Monetaria contenida en Resolución JM-35-2015 del 29 de abril de 2015.

(2) Se encuentra en proceso de liquidación voluntaria.

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

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



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

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

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

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 dediquen a la transferencia sistemática o sustancial de fondos y/o movilización de capitales
- Compañías de seguros y fianzas
- Empresas que se dediquen 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 somete 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 (corredores y agentes independientes)

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