

SUPLEMENTO

Mensual

Información de instituciones sujetas a la vigilancia e inspección de la SIB
correspondiente a mayo 2016



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.



70 Años
1946 - 2016



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

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

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

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

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

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

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

El contenido de esta publicación puede reproducirse citando la fuente.

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

La Superintendencia de Bancos

Tiene la misión de: promover la estabilidad y confianza en el sistema financiero supervisado.

Esto lo hace con el propósito de vigilar que las entidades del sistema financiero que supervisa, cumplan con las disposiciones legales y gestionen adecuadamente los riesgos que asumen.

Instituciones sujetas a la vigilancia e inspección de la SIB

- Banco de Guatemala
- Instituciones bancarias
- Sociedades financieras
- Compañías almacenadoras
- Compañías de seguros
- Casas de cambio
- Entidades fuera de plaza o entidades *OFF SHORE*
- Casas de bolsa
- Empresas especializadas en servicios financieros que forman parte de grupos financieros:
 - * Tarjetas de crédito
 - * Leasing
 - * Factoraje
- Otras instituciones que la ley dispone

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



PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de mayo de 2016

Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

INSTITUCIONES BANCARIAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO CAPITAL 4/
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	216,728	1,088,199	1,232,318	65,990	320,170	29,370	310,510	3,263,285
IMMOBILIARIO, S. A.	187,961	554,886	395,047	34,627	70,917	12,337	14,059	1,269,834
DE LOS TRABAJADORES	1,597,710	6,049,502	8,953,097	93,567	162,658	238,755	280,174	17,375,463
INDUSTRIAL, S. A.	10,408,082	20,977,333	41,514,730	176,693	1,464,041	704,878	781,011	76,026,768
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	7,107,575	12,787,311	33,326,279	339,321	566,724	898,848	603,898	55,629,956
INTERNACIONAL, S. A.	1,206,089	1,199,846	4,190,345	20,135	90,719	48,645	56,761	6,812,540
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,013,178	837,226	47,502	--	11,660	5,980	132,628	2,048,174
VIVIBANCO, S. A.	54,750	311,190	58,229	44,874	9,576	1,418	17,014	497,051
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	273,533	266,779	1,097,388	82	62,574	31,745	30,950	1,763,051
PROMERICA, S. A.	913,040	879,849	3,449,863	18,644	136,057	30,517	75,429	5,503,399
DE ANTIGUA, S. A.	152,457	117,894	789,705	--	7,571	73,960	33,931	1,175,518
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	2,762,601	2,064,894	12,866,822	58,698	161,830	48,037	194,527	18,157,409
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	928,267	244,230	4,069,921	102	320,878	69,870	49,944	5,683,212
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	2,754,537	3,541,636	16,227,314	77,178	245,018	102,410	166,130	23,114,223
G&T CONTINENTAL, S. A.	6,184,136	16,809,130	24,463,507	179,610	811,297	232,105	513,122	49,192,907
DE CRÉDITO, S. A.	150,367	96,335	470,236	44,764	50,361	18,181	56,776	887,020
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	248,762	380,000	731,070	--	35,193	31,986	38,124	1,465,135
INV. S. A.	62,744	70,794	134,180	5,794	23,487	4,255	3,938	305,192
TOTAL	36,222,517	68,277,034	154,017,553	1,160,079	4,550,731	2,583,297	3,358,926	270,170,137

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	2,612,736	--	1,643	39,711	17,744	392,546	44,617	154,288	3,263,285
IMMOBILIARIO, S. A.	922,629	--	--	1,704	22	25,972	7,776	311,731	1,269,834
DE LOS TRABAJADORES	13,673,500	1,143,857	838	81,954	108	583,750	168,362	1,723,094	17,375,463
INDUSTRIAL, S. A.	51,307,939	17,093,536	207,408	52,098	19,281	2,407,984	119,833	4,818,689	76,026,768
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	45,186,912	2,492,698	17,000	173,290	6,061	1,623,761	334,588	5,795,646	55,629,956
INTERNACIONAL, S. A.	5,642,159	378,908	400	25,804	25,837	127,766	22,065	589,601	6,812,540
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,628,147	76,257	--	48,373	--	52,646	314	242,437	2,048,174
VIVIBANCO, S. A.	276,181	31,961	--	3,813	16	14,826	28,077	142,177	497,051
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	1,327,528	180,751	--	7,634	6,280	33,609	3,924	203,325	1,763,051
PROMERICA, S. A.	4,567,530	132,803	--	10,126	49,331	238,157	25,375	480,077	5,503,399
DE ANTIGUA, S. A.	923,906	--	--	16,791	--	37,587	47,800	149,434	1,175,518
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	14,421,858	1,399,593	--	36,209	9,870	344,581	53,259	1,892,039	18,157,409
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	4,322,028	--	--	107,263	8,452	127,518	9,111	1,108,840	5,683,212
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	15,805,147	4,424,348	17,228	147,516	1,543	439,349	60,883	2,218,209	23,114,223
G&T CONTINENTAL, S. A.	35,851,669	7,788,566	9,919	37,532	21,404	1,773,417	106,817	3,603,583	49,192,907
DE CRÉDITO, S. A.	746,296	--	--	1,721	1,007	13,934	7,728	116,334	887,020
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	762,981	--	--	37,774	11,530	70,320	18,080	564,450	1,465,135
INV. S. A.	182,200	--	--	747	1,238	2,045	409	118,553	305,192
TOTAL	200,161,346	35,143,278	254,436	830,060	179,724	8,309,768	1,059,018	24,232,507	270,170,137

* 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.

INSTITUCIONES BANCARIAS

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 31 de mayo de 2016

Cifras en miles de quetzales

INSTITUCIONES BANCARIAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	88,488	117,630	4,020	41,000	52,065	7,333	90,418	96,342	4,960
INMOBILIARIO, S. A.	37,120	1,147	572	965	15,156	2,252	25,890	548	(4,042)
DE LOS TRABAJADORES INDUSTRIAL, S. A.	982,767	83,153	19,044	19,891	490,478	63,490	372,772	4,164	173,951
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	1,975,000	145,943	263,949	35,979	1,125,863	126,408	702,701	1,186	484,713
INTERNACIONAL, S. A.	2,181,930	282,327	67,257	8,431	804,887	310,752	960,707	4,317	439,282
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	219,815	23,753	47,495	823	108,867	25,851	94,333	547	62,288
VIVIBANCO, S. A.	43,846	1,599	58,038	471	12,223	31,195	58,833	144	1,559
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	20,460	1,319	1,321	5,428	7,293	955	13,683	194	6,403
PROMERICA, S. A.	157,446	9,155	2,340	5,826	40,559	53,033	98,187	519	(17,531)
DE ANTIGUA, S. A.	347,991	38,479	7,946	11,197	127,380	97,782	138,322	294	41,835
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	158,984	8,221	378	10,428	33,123	57,287	86,882	--	699
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	480,734	33,599	43,266	9,847	219,673	75,748	170,728	19,350	81,947
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	458,582	26,634	18,394	34,509	99,153	196,157	214,504	15,356	12,949
G&T CONTINENTAL, S. A.	715,576	73,608	47,242	14,774	311,654	88,343	337,622	4,486	109,095
DE CRÉDITO, S. A.	1,371,796	111,704	90,228	6,097	749,995	54,378	507,172	1,035	267,245
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	30,751	1,034	1,056	--	18,735	129	14,253	--	(276)
INV, S. A.	274,041	16,204	3,246	10,835	35,067	49,831	181,236	96	38,096
	9,110	2	41	--	4,057	38	4,021	1	1,036
TOTAL	9,554,397	955,511	675,833	216,501	4,256,228	1,240,962	4,072,264	148,579	1,684,209

* 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 Q110,141 miles y Q94,938 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.

POSICIÓN DE ENCAJE Y PATRIMONIAL

Al 31 de mayo de 2016

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	382,865	379,990	2,675	1,415	1,374	41	249,127	187,955	61,172	13.35%
INMOBILIARIO, S. A.	127,151	126,311	840	2,760	1,385	1,375	309,874	59,658	250,216	52.76%
DE LOS TRABAJADORES	1,994,338	1,981,353	12,985	11,648	3,187	8,461	1,868,033	1,114,035	553,998	15.60%
INDUSTRIAL, S. A.	5,817,293	5,809,617	7,676	215,325	213,568	1,757	6,208,115	5,550,277	657,838	11.32%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	6,255,938	6,242,396	13,542	43,631	35,784	7,847	5,591,453	4,352,392	1,239,061	13.46%
INTERNACIONAL, S. A.	575,405	572,299	3,106	32,565	32,030	535	674,492	480,768	193,724	14.29%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	181,206	175,381	5,825	11,535	10,249	1,286	220,117	51,218	168,899	43.29%
VIVIBANCO, S. A.	41,473	41,157	316	206	95	111	132,361	33,659	98,702	39.65%
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	132,926	130,031	2,895	12,194	8,943	3,251	215,718	146,668	69,050	14.94%
PROMERICA, S. A.	487,211	486,665	546	35,080	22,846	12,234	591,496	424,934	166,562	14.05%
DE ANTIGUA, S. A.	136,570	136,325	245	547	50	497	156,548	101,337	55,211	16.23%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	1,431,326	1,423,560	7,766	87,331	86,302	1,029	2,032,236	1,353,872	678,364	15.09%
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	435,088	428,304	6,784	31,639	25,503	6,136	1,033,445	556,801	476,644	18.65%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,605,479	1,594,721	10,758	94,869	93,078	1,791	2,338,534	1,740,173	598,361	13.49%
G&T CONTINENTAL, S. A.	4,421,460	4,278,372	143,088	128,989	119,835	9,154	4,314,184	3,176,813	1,137,371	13.69%
DE CRÉDITO, S. A.	75,499	75,008	491	4,419	4,377	42	116,383	76,809	39,574	16.12%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	112,402	110,357	2,045	2,367	128	2,239	254,831	102,744	152,087	28.77%
INV, S. A.	14,717	14,861	(144)	1,758	1,510	248	123,323	25,650	97,673	54.76%
TOTAL	24,228,147	24,006,708	221,439	718,278	660,244	58,034	26,230,270	19,535,763	6,694,507	13.76%

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de mayo de 2016

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.	134,374	2,511,813	55,251	279,883	10	28	44,689	3,026,048
RURAL, S. A.	20,942	375,438	103,836	38,859	10	113	8,063	547,261
DE OCCIDENTE, S. A.	73,309	512,275	975,606	94,200	44,860	27,004	25,925	1,753,179
DE CAPITALES, S. A.	15,719	15,830	--	--	--	112	214	31,875
SUMMA, S. A.	3,389	49,611	154,024	27,087	628	2,124	3,263	240,126
PROGRESO, S. A.	42,211	47,171	107,956	30,032	568	384	2,005	230,327
AGROMERCANTIL, S. A.	2,882	12,051	--	132	--	18	201	15,284
MVA, S. A.	5,758	6,683	70,532	4,157	4,279	225	1,185	92,819
CONSOLIDADA, S. A.	75,413	136,682	263,890	360,517	77	294	1,860	838,733
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	7,130	67,814	2,822	7,244	--	--	17,562	102,572
GRIDICORP, S. A.	16,184	82,783	49,180	5,952	219	2,744	4,665	161,727
G & T CONTINENTAL, S. A.	43,882	2,398,700	43,893	55,381	13	8,126	52,607	2,602,602
TOTAL	441,193	6,216,851	1,826,990	903,444	50,664	41,172	162,239	9,642,553

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.	--	2,846,180	1	6,515	4,552	16,123	152,677	3,026,048
RURAL, S. A.	--	428,674	899	590	16,404	3,832	96,862	547,261
DE OCCIDENTE, S. A.	317,606	1,237,681	8,811	1,780	30,376	7,714	149,211	1,753,179
DE CAPITALES, S. A.	--	--	--	--	23	--	31,852	31,875
SUMMA, S. A.	48,465	148,868	2,937	9,355	14,136	335	16,030	240,126
PROGRESO, S. A.	--	154,776	1,453	--	3,299	1,495	69,304	230,327
AGROMERCANTIL, S. A.	--	972	158	338	97	--	13,719	15,284
MVA, S. A.	1,000	75,171	488	1,017	2,425	1,512	11,206	92,819
CONSOLIDADA, S. A.	--	675,840	3,891	16	5,494	457	153,035	838,733
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	47,283	--	107	1,077	1,505	52,600	102,572
GRIDICORP, S. A.	--	103,553	1,352	11,904	4,903	1,421	38,594	161,727
G & T CONTINENTAL, S. A.	25,391	2,324,536	1,038	--	48,983	4,819	197,835	2,602,602
TOTAL	392,462	8,043,534	21,028	31,622	131,769	39,213	982,925	9,642,553

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 mayo de 2016

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.	78,255	2,949	60	--	63,012	2,600	4,786	--	10,866
RURAL, S. A.	20,486	835	95	--	10,757	2,279	2,231	--	6,149
DE OCCIDENTE, S. A.	49,755	5,997	1,900	134	37,017	1,919	16,656	--	2,194
DE CAPITALES, S. A.	259	61	--	--	--	27	74	--	219
SUMMA, S. A.	12,759	1,153	462	--	7,206	344	6,202	7	615
PROGRESO, S. A.	6,923	1,873	2,023	53	3,711	777	3,931	49	2,404
AGROMERCANTIL, S. A.	331	381	--	2	18	95	113	--	488
MVA, S. A.	6,740	23	42	30	2,374	1,401	2,765	--	295
CONSOLIDADA, S. A.	22,025	13,051	5,317	--	12,074	2,561	6,774	63	18,921
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	3,063	70	23	--	1,454	1,394	286	--	22
CREDICORP, S. A.	9,351	685	50	276	3,766	331	4,156	176	1,933
G & T CONTINENTAL, S. A.	118,049	2,803	229	--	93,289	158	8,420	8	19,206
TOTAL	327,996	29,881	10,201	495	234,678	13,886	56,394	303	63,312

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 mayo de 2016

Cifras en miles de quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	Índice de Adecuación de Capital
INDUSTRIAL, S. A.	153,462	35,162	118,300	43.64%
RURAL, S. A.	106,432	18,748	87,684	56.78%
DE OCCIDENTE, S. A.	158,148	143,503	14,645	11.02%
DE CAPITALES, S. A.	31,852	381	31,471	835.30%
SUMMA, S. A.	24,529	21,725	2,804	11.32%
PROGRESO, S. A.	71,434	10,907	60,527	65.50%
AGROMERCANTIL, S. A.	13,719	72	13,647	1,892.96%
MVA, S. A.	13,110	8,636	4,474	15.20%
CONSOLIDADA, S. A.	158,820	36,283	122,537	43.77%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	52,600	2,656	49,944	198.04%
CREDICORP, S. A.	40,314	5,551	34,763	72.84%
G & T CONTINENTAL, S. A.	123,010	32,515	90,495	37.83%
TOTAL	947,430	316,139	631,291	30.01%

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL Al 31 de mayo de 2016 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	1,295,458	4,962,479	3,135,367	4,132	162,787	14,168	86,972	9,661,363
MERCOM BANK LTD.	755,466	1,460,637	3,052,418	21,586	107	8,392	44,025	5,342,631
BAC BANK INC.	919,082	30,565	1,580,247	2,116	213	603	8,937	2,541,763
GTC BANK INC.	779,413	1,770,707	5,656,946	24,205	2,513	3,177	126,978	8,363,939
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	319,408	139,650	671,305	4,269	568	1,374	13,201	1,149,775
TOTAL	4,068,827	8,364,038	14,096,283	56,308	166,188	27,714	280,113	27,059,471

PASIVO Y CAPITAL

ENTIDADES FUERA DE PLAZA OFF SHORE	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS ^{4/}	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	8,901,719	--	--	1,819	447	61,879	695,499	9,661,363
MERCOM BANK LTD.	4,765,677	--	--	1,849	--	84,442	490,663	5,342,631
BAC BANK INC.	2,249,683	--	--	750	--	46,367	244,963	2,541,763
GTC BANK INC.	7,400,050	--	--	4,686	2,428	117,425	839,350	8,363,939
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	796,609	--	--	--	137	14,698	338,331	1,149,775
TOTAL	24,113,738	--	--	9,104	3,012	324,811	2,608,806	27,059,471

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

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

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 31 de mayo de 2016

Cifras en miles de quetzales

ENTIDADES FUERA DE PLAZA OFF SHORE	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	209,881	1,673	495	5,479	132,818	23,493	27,583	542	33,092
MERCOM BANK LTD.	116,321	729	4,715	1,015	74,645	9,943	8,410	2,917	26,865
BAC BANK INC.	46,822	444	--	--	31,383	3,133	6,399	--	6,351
GTC BANK INC.	211,743	5	--	--	111,327	12,118	23,542	434	64,327
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	23,382	24	--	65	14,581	5,158	425	--	3,307
TOTAL	608,149	2,875	5,210	6,559	364,754	53,845	66,359	3,893	133,942

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

POSICIÓN DE RESERVA DE LIQUEZ Y PATRIMONIAL

Al 31 de mayo de 2016

Cifras en miles

ENTIDADES FUERA DE PLAZA OFF SHORE	Posición de Reserva de Liquez (Dólares de los Estados Unidos de América)		Posición de Reserva de Liquez (Quetzales)		Índice de Adecuación de Capital
	Reserva de Liquez Computable	Reserva de Liquez Requerida	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	666,507	165,958	740,033	523,233	14.25%
MERCOM BANK LTD.	278,363	91,709	526,146	385,142	13.67%
BAC BANK INC.	98,618	41,637	276,971	152,236	18.22%
GTC BANK INC.	277,399	141,884	858,455	726,327	11.82%
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	50,240	15,810	305,695	80,994	37.74%
TOTAL	1,371,127	456,998	2,707,300	1,867,932	14.53%

TASAS DE INTERÉS

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA NACIONAL INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Al 31 de mayo de 2016

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	MODA
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	42.00	42.00	12.14	12.14	8.03	24.00	8.93	9.98	9.98	0.00	3.00	3.00	0.00	0.70	0.00	5.00	6.00	0.00	2.43	0.00	0.00	8.25	4.21	6.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
INMOBILIARIO S.A.	8.00	42.00	34.00	11.86	12.00	12.00	12.00	12.00	12.00	12.00	0.00	3.00	3.00	0.00	0.37	0.00	6.00	7.50	0.00	2.91	0.00	0.00	8.10	4.31	6.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE LOS TRABAJADORES	7.00	42.00	23.81	21.92	21.92	6.00	13.00	7.81	7.27	7.27	0.00	6.50	6.00	0.00	0.91	0.00	7.00	7.75	0.00	4.15	0.00	0.00	9.35	8.73	8.39	0.00	8.00	8.00	7.97	7.97
INDUSTRIAL S.A.	3.35	50.00	38.00	8.97	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	10.00	0.00	6.50	6.00	0.00	0.91	0.00	7.00	7.75	0.00	4.15	0.00	0.00	9.35	8.73	8.39	0.00	2.00	9.50	7.47	7.83
DE DESARROLLO RURAL S.A.	4.00	52.00	46.00	13.73	13.73	5.86	11.36	8.30	6.87	6.87	0.00	7.00	7.00	0.00	0.58	0.00	9.00	10.23	0.00	1.60	0.00	0.00	8.50	3.38	6.73	0.00	8.25	8.25	8.25	8.25
INTERNACIONAL S.A.	4.00	52.00	46.00	13.73	13.73	5.86	11.36	8.30	6.87	6.87	0.00	7.00	7.00	0.00	0.58	0.00	9.00	10.23	0.00	1.60	0.00	0.00	8.50	3.38	6.73	0.00	8.25	8.25	8.25	8.25
CITIBANK N.A. SUCURSAL GUATEMALA	8.25	8.25	8.25	8.25	8.25						0.00	3.50	3.50	0.00	1.12	0.00	1.00	1.00	0.00	1.00	0.00	0.00	7.70	5.30	6.96	0.00	5.25	5.25	5.25	5.25
VIVIBANCO S.A.	8.00	19.00	12.01	12.24	12.24						0.00	4.50	4.50	0.00	2.53	0.00	8.00	8.00	0.00	3.67	0.00	0.00	7.90	7.20	7.19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
FICOMSA GUATEMALA S.A.	5.00	45.00	23.99	16.24	16.24	11.00	17.00	17.00	14.95	14.95	0.00	6.25	6.25	0.00	1.96	0.00	6.40	6.40	0.00	3.69	0.00	0.00	9.25	7.76	7.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
PROMERICA S.A.	1.00	84.00	42.00	24.57	24.57						0.00	6.25	6.25	0.00	1.68	0.00	7.00	7.00	0.00	4.49	0.00	0.00	9.25	7.85	7.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE ANTIGUA S.A.	0.98	82.00	51.94	38.78	38.78	7.75	13.00	12.17	10.66	10.66	0.00	3.50	3.50	0.00	1.16	0.00	3.00	3.00	0.00	1.92	0.00	0.00	9.15	8.24	8.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE AMERICA CENTRAL S.A.	3.50	50.04	15.00	8.19	8.19						0.00	5.60	5.60	0.00	0.31	0.00	6.50	6.50	0.00	0.76	0.00	0.00	8.25	3.82	7.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE GUATEMALA S.A.	8.40	44.00	28.04	31.21	31.21	13.00	15.00	13.00	8.14	8.14	0.00	7.50	7.50	0.00	1.65	0.00	6.00	6.00	0.00	3.79	0.00	0.00	8.25	5.16	7.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
AGROPECUARIO DE GUATEMALA S.A.	3.50	44.00	28.04	31.21	31.21	13.00	15.00	13.00	8.14	8.14	0.00	7.50	7.50	0.00	1.65	0.00	6.00	6.00	0.00	3.79	0.00	0.00	8.25	5.16	7.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
AGROCONTINENTAL S.A.	1.00	50.00	9.17	10.04	10.04	5.83	14.00	7.57	8.14	8.14	0.00	5.00	5.00	0.00	1.65	0.00	6.00	6.00	0.00	3.57	0.00	0.00	8.00	7.26	6.89	0.00	0.25	7.25	3.76	6.46
DE CREDITO S.A.	2.00	37.00	24.02	13.33	13.33	13.00	15.00	13.00	16.00	16.00	0.00	10.00	10.00	0.01	0.45	0.00	5.00	5.00	0.01	1.29	0.00	0.00	8.75	5.20	6.84	0.00	2.25	7.50	2.75	6.45
AZTECA DE GUATEMALA S.A.	1.00	184.41	97.00	81.17	81.17	16.00	16.00	16.00	16.00	16.00	0.00	10.00	10.00	0.25	4.61	0.00	5.00	5.00	0.01	1.29	0.00	0.00	8.75	5.20	6.84	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
INV S.A.	5.00	18.50	9.04	9.92	9.92	9.00	15.28	11.17	11.88	11.88	0.00	2.25	2.25	0.00	2.11	0.00	7.50	7.50	2.74	5.55	0.00	0.00	7.50	3.19	6.25	0.00	0.00	0.00	0.00	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	MODA
INDUSTRIAL S.A.	7.11	18.00	12.98	10.39	10.39											0.25	7.72	5.76	6.07											
RURAL S.A.	6.65	15.00	9.86	10.94	10.94	9.00	13.00	11.93	11.05	11.05						3.50	8.50	4.28	6.00											
DE OCCIDENTE S.A.	6.50	14.00	9.29	9.04	9.04	8.00	13.00	9.10	9.28	9.28						1.25	8.50	7.39	7.11											
DE CAPITAL S.A.																														
SUMMA S.A.	3.00	18.00	14.00	11.64	11.64											4.25	9.50	8.21	7.90											
PROGRESO S.A.	5.50	16.00	10.88	10.59	10.59											4.00	7.50	7.24	7.02											
AGROPECUARIO S.A.																0.25	6.00	4.73	4.25											
MVA S.A.	11.00	48.00	17.97	15.92	15.92											3.00	9.50	8.21	7.30											
CONSOLIDADA S.A.	6.00	16.00	16.00	12.14	12.14											0.25	13.60	6.18	5.79											
DE LOS TRABAJADORES S.A.	9.00	26.00	17.90	13.01	13.01											6.00	9.75	8.81	7.40											
CREDICORP S.A.	6.55	25.04	18.97	15.41	15.41	12.00	24.00	18.01	19.70	19.70						2.00	8.50	7.29	7.37											

Las tasas de interés aplicadas a depósitos corresponden a operaciones con el público.
 La tasa modal se refiere a la tasa nominal de interés aplicada al mayor número de cuentas.
 La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones activas del sistema bancario es del 15.59%.
 La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 4.74%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Al 31 de mayo de 2016

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS											
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			DEPOSITOS MONETARIOS			DEPOSITOS DE AHORRO			DEPOSITOS A PLAZO			BONOS BANCARIOS		
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	9.00	8.63	7.69	8.23	8.00	8.04	0.00	0.17	0.00	0.00	0.99	1.50	5.00	2.75	4.09		
INVERSIÓN S.A.	6.50	9.00	8.63	7.69	8.23	8.00	8.04	0.00	0.17	0.00	0.00	0.99	1.50	5.00	2.75	4.09		
DE LOS TRABAJADORES	4.00	12.40	9.71	7.79	9.00	8.50	8.27	0.00	0.35	0.00	0.00	0.37	0.25	3.75	0.29	1.51		
INDUSTRIAL S.A.	2.34	12.00	7.84	5.70	9.00	6.01	5.12	0.00	0.51	0.00	0.00	0.74	0.00	5.50	1.96	3.44		
DE DESARROLLO RURAL S.A.	3.00	12.00	7.13	6.69	9.00	6.01	5.12	0.00	0.51	0.00	0.00	0.74	0.00	5.50	1.96	3.44		
INTERNACIONAL S.A.	3.75	11.00	7.27	6.69	9.00	6.01	5.12	0.00	0.51	0.00	0.00	0.74	0.00	5.50	1.96	3.44		
CITIBANK N.A. SUCURSAL GUATEMALA	5.00	5.00	5.00	5.00	5.00	5.00	5.00	0.00	0.47	0.00	0.00	1.52	1.00	4.60	2.18	3.48		
DE LOS TRABAJADORES	5.50	9.50	7.25	7.25	9.00	7.25	7.25	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00	2.50	2.50	2.50		
FINANCIERA GUATEMALA S.A.	5.50	9.50	7.25	7.25	9.00	7.25	7.25	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00	2.50	2.50	2.50		
PROMERICA S.A.	4.40	38.00	7.91	6.75	9.00	7.91	7.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.50	2.50	2.50		
DE ANTIGUA S.A.	3.25	35.04	7.21	5.90	7.75	7.73	6.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.50	2.50	2.50		
CITIBANK DE GUATEMALA S.A.	2.50	24.00	13.92	6.25	9.00	7.91	7.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.50	2.50	2.50		
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA S.A.	4.00	15.00	6.91	6.01	9.00	5.96	6.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.50	2.50	2.50		
ARCA S.A.	1.00	14.50	7.99	6.18	9.00	5.96	6.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.50	2.50	2.50		
DE CREDITO S.A.	5.75	16.00	10.16	10.72	16.00	11.00	12.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.50	2.50	2.50		
AZTECA DE GUATEMALA S.A.	5.55	16.20	8.94	9.52	9.16	8.50	8.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.50	2.50	2.50		
INV. S.A.								0.00	0.97	0.00	0.00	0.00	0.00	2.50	2.50	2.50		

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACIÓN)											
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS			PAGARES FINANCIEROS			OTRAS OBLIGACIONES					
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA
INDUSTRIAL S.A.	6.00	9.00	7.50	6.10	6.50	5.50				0.25	4.41	3.26	3.18					
RURAL S.A.	7.00	7.75	7.50	7.35	9.00	7.92				1.25	5.00	2.25	3.44					
DE OCCIDENTE S.A.	5.25	11.00	7.33	7.34	9.00	7.92				2.25	5.83	4.74	4.99					
DE CAPITALES S.A.	8.00	12.00	11.92	10.90						2.00	6.67	5.70	5.31					
SUMMA S.A.	5.75	9.50	7.69	7.33						1.50	4.00	3.74	3.66					
PROGRESO S.A.																		
AGROMERCANTIL S.A.																		
MVA S.A.																		
CONSOLIDADA S.A.	6.00	9.50	7.25	7.49						0.25	5.75	3.50	1.74					
DE LOS TRABAJADORES S.A.	10.00	10.00	10.00	10.00	12.00	12.00												
CREDITO S.A.	10.00	12.75	12.75	12.03						3.50	4.90	4.27	4.43					
G & T CONTINENTAL S.A.	1.00	10.00	9.17	3.57						0.10	5.50	3.25	3.54					

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 2.60%.

TASAS DE INTERÉS

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE Al 31 de mayo de 2016

ENTIDADES FUERA DE PLAZA OFF SHORE	OPERACIONES ACTIVAS								OPERACIONES PASIVAS															
	PRÉSTAMOS				DESCUENTOS				DEPÓSITOS MONETARIOS				DEPÓSITOS DE AHORRO				DEPÓSITOS A PLAZO				BONOS BANCARIOS			
	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	3.00	10.50	6.95	5.96	6.75	8.00	7.75	7.50	0.00	1.00	0.00	0.01	0.00	1.00	0.26	0.51	0.50	7.50	4.22	4.12				
MERCOM BANK LTD.	3.00	18.00	6.88	6.40	6.00	6.00	6.00	6.00	0.00	2.25	1.79	2.08	0.00	3.00	1.45	2.50	2.25	6.50	3.70	4.28				
BAC BANK INC.	3.25	11.50	7.15	6.61					0.00	1.50	0.07	0.70	0.00	2.50	2.29	2.41	1.75	5.10	4.60	4.46				
GTC BANK INC.	3.50	14.00	7.15	6.60	5.50	7.50	6.08	6.17	0.00	3.25	0.23	1.05	0.00	6.25	0.74	2.08	1.00	7.00	4.27	4.40				
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	3.50	14.50	6.79	6.29					0.51	0.51	0.51	0.51	1.02	1.79	1.27	1.53	1.75	5.00	4.22	4.26				

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 6.40%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de las entidades fuera de plaza es del 3.75%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA NACIONAL OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

Al 31 de mayo de 2016

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS							
	PRÉSTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				BONOS				PAGARES			
	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
TARJETAS DE CRÉDITO																				
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					9.00	57.00	48.00	41.58									4.00	7.75	7.75	7.50
CONTECNICA, S. A.					12.00	58.20	49.11	45.95									5.50	7.00	7.00	6.56
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																				
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					3.00	59.88	28.00	38.73									4.65	8.50	8.21	7.82
G&T CONTICREDIT, S. A.					1.20	57.20	57.00	48.73									2.50	7.60	7.60	7.27
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					26.15	60.00	53.00	49.30												
OTRAS																				
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									8.53	23.49	13.73	12.45	12.00	19.00	12.81	13.08				
INTERCONSUMO, S. A.	11.32	79.25	34.99	42.74																
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 42.65%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 7.49%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

Al 31 de mayo de 2016

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS							
	PRÉSTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				BONOS				PAGARES			
	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
TARJETAS DE CRÉDITO																				
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					7.00	36.00	36.00	29.72									5.00	6.00	5.25	5.21
CONTECNICA, S. A.					11.88	30.00	30.00	27.61												
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																				
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					11.88	39.24	12.99	26.39												
G&T CONTICREDIT, S. A.					11.80	32.50	32.00	28.21												
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					11.88	49.32	42.00	32.95												
OTRAS																				
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									7.03	19.49	11.06	10.43								
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 26.81%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 5.21%.

TASA DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA DE CARTERA DE CRÉDITOS INSTITUCIONES BANCARIAS Al 31 de mayo de 2016

MONEDA NACIONAL

INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio			
	Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	9.56	10.87	17.02	23.11
INMOBILIARIO, S. A.	9.04	12.80	28.86	23.13
DE LOS TRABAJADORES	8.24	15.56	22.65	12.55
INDUSTRIAL, S. A.	7.11	9.47	14.94	22.68
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	8.16	12.19	16.48	17.33
INTERNACIONAL, S. A.	7.98	10.04	28.72	9.88
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	8.25	36.00		
VIVIBANCO, S. A.	11.91	18.50	11.41	10.28
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	11.02	11.99	48.16	13.55
PROMERICA, S. A.	11.01	13.70	38.46	20.85
DE ANTIGUA, S. A.		22.97	40.28	37.45
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	7.15	8.97	15.60	13.84
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	9.35	11.19	43.78	14.38
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	7.14	9.65	26.44	9.40
G&T CONTINENTAL, S. A.	7.66	13.20	15.39	26.75
DE CRÉDITO, S. A.	11.22	13.24	21.72	22.49
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.		16.00	81.17	
INV. S. A.	9.11	11.04		10.67
SISTEMA BANCARIO	7.50	11.49	23.03	20.29
				9.97

MONEDA EXTRANJERA

INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio			
	Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	8.62	8.37	6.00	
INMOBILIARIO, S. A.	8.01	8.01	15.64	6.66
DE LOS TRABAJADORES	7.36	8.30	14.80	8.76
INDUSTRIAL, S. A.	5.58	7.21	9.59	14.22
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	6.13	7.68	16.78	19.23
INTERNACIONAL, S. A.	5.67	7.16	16.93	7.95
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	5.00	18.00		
VIVIBANCO, S. A.				9.26
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	7.39	8.35	23.72	7.99
PROMERICA, S. A.	7.23	8.00	22.14	7.53
DE ANTIGUA, S. A.			35.28	
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	5.54	7.00	10.57	6.29
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	5.30	6.50	29.29	13.25
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	5.91	9.17	19.82	7.00
G&T CONTINENTAL, S. A.	6.08	7.57	8.36	7.73
DE CRÉDITO, S. A.	10.41	12.30	20.37	8.02
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.				12.51
INV. S. A.	10.03	8.98		8.86
SISTEMA BANCARIO	5.80	7.71	18.41	13.60
				12.00
				7.53

TASAS DE INTERÉS

TASA DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA DE CARTERA DE CRÉDITOS INSTITUCIONES BANCARIAS

Al 31 de mayo de 2016

MONEDA NACIONAL

MONTO DEL CRÉDITO EN Q	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	47.52	18.57	22.01	22.74	31.35	20.76	22.38	28.02	31.74	25.11
DE MÁS DE 5,000 HASTA 25,000	31.97	19.44	23.16	23.68	24.80	17.36	24.58	21.73	24.67	24.94
DE MÁS DE 25,000 HASTA 50,000	23.35	18.47	11.49	21.09	23.69	16.01	23.11	18.39	23.82	21.50
DE MÁS DE 50,000 HASTA 100,000	20.04	16.85	13.58	16.71	13.29	15.66	19.26	13.73	15.77	17.02
DE MÁS DE 100,000 HASTA 500,000	15.19	14.87	10.60	12.61	12.40	12.69	14.12	11.96	11.64	12.06
DE MÁS DE 500,000 HASTA 1,000,000	9.20	12.04	10.47	10.18	10.12	10.85	11.09	10.98	9.87	9.99
DE MÁS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	8.91	10.44	9.85	9.08	9.57	9.69	9.42	9.16	8.86	9.14
DE MÁS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	8.50	8.90	8.50	7.85	9.12	8.96	8.35	8.43	8.21	8.59
DE MÁS DE 10,000,000	7.73	7.38	7.24	6.96	6.80	7.48	7.21	8.83	7.15	7.23
SISTEMA BANCARIO	20.94	12.01	8.26	7.84	6.99	9.06	10.41	11.91	7.80	8.06

MONEDA EXTRANJERA

MONTO DEL CRÉDITO EN US\$	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	28.58	34.22		23.56	47.56	19.87	26.48	21.83	30.31	28.49
DE MAS DE 5,000 HASTA 25,000	28.33	31.69		12.65	11.94	18.13	18.31	22.89	27.58	27.16
DE MAS DE 25,000 HASTA 50,000	27.50	14.28		11.16	8.20	11.22	13.15	17.84	20.17	20.03
DE MAS DE 50,000 HASTA 100,000	25.72	11.32	5.50	9.18	9.10	8.77	9.86	16.38	12.70	23.67
DE MAS DE 100,000 HASTA 500,000	10.63	7.10	7.37	7.58	6.59	7.79	7.81	6.59	8.61	8.04
DE MAS DE 500,000 HASTA 1,000,000	7.65	7.16	7.00	6.94	6.48	7.83	7.06	7.11	7.21	7.63
DE MAS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	7.29	6.58	6.55	6.28	6.60	7.25	6.34	7.12	6.96	7.55
DE MAS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	6.69	5.96	5.59	5.81	6.17	6.91	6.23	7.63	6.81	6.81
DE MAS DE 10,000,000	6.03	5.74	5.75	5.40	6.09	5.67	6.01	6.17	5.71	4.78
SISTEMA BANCARIO	10.47	5.82	5.92	5.49	6.09	5.85	6.31	6.41	5.87	5.30

Actividad Económica

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

MULTAS IMPUESTAS A ENTIDADES SUJETAS A LA VIGILANCIA E INSPECCIÓN DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, QUE DEBEN SER PUBLICADAS EN JUNIO DE 2016

NOMBRE DE LA ENTIDAD	FECHA EN QUE SE IMPUSO	MOTIVO	MONTO
Banco de los Trabajadores	18/08/2011	Infracción al artículo 381 del Código de Comercio de Guatemala y al Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos, por registrar una operación contable sin estar respaldada con la documentación que llene los requisitos legales.	US\$10,100.00

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

“Multas:

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

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

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

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

GRUPOS FINANCIEROS

La Superintendencia de Bancos de Guatemala informa al público que los grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, que al 31 de mayo de 2016 se encuentran bajo su vigilancia e inspección, son los siguientes:

1. GRUPO FINANCIERO CORPORACIÓN BI

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

2. GRUPO FINANCIERO DE OCCIDENTE

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

3. GRUPO FINANCIERO AGROMERCANTIL

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

4. GRUPO FINANCIERO CITIBANK DE GUATEMALA

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

6. GRUPO FINANCIERO G&T CONTINENTAL

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

7. GRUPO FINANCIERO BANCO INTERNACIONAL

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

8. GRUPO FINANCIERO BANRURAL

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

9. GRUPO FINANCIERO DE LOS TRABAJADORES

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

10. GRUPO FINANCIERO VIVIBANCO

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

* Empresa Responsable del Grupo Financiero.

- (1) La entidad no reporta operaciones desde el 22 de octubre de 2015; además se encuentra en trámite su solicitud para que la Junta Monetaria revoque la autorización de su funcionamiento como entidad fuera de plaza y su separación del Grupo Financiero de Occidente.



INSTITUCIONES SUPERVISADAS

La Superintendencia de Bancos de Guatemala informa al público que las instituciones que se encuentran bajo su vigilancia e inspección, al 31 de mayo de 2016, 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 Citibank de Guatemala, S. A.
14. Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.
15. Banco G&T Continental, S. A.
16. Banco de Crédito, S. A.
17. Banco Azteca de Guatemala, S. A.
18. Banco INV, S. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS

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

COMPAÑÍAS ALMACENADORAS

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

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

1. Departamento de Seguros y Previsión de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
2. Seguros G&T, S. A.
3. BMI Compañía de Seguros de Guatemala, S. A.
4. Seguros Universales, S. A.
5. AIG Seguros Guatemala, S. A.
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 (1)
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) La entidad no reporta operaciones desde el 22 de octubre de 2015; además se encuentra en trámite su solicitud para que la Junta Monetaria revoque la autorización de su funcionamiento como entidad fuera de plaza y su separación del Grupo Financiero de Occidente.

¿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.

1

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

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

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

4

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

Personas individuales o jurídicas que realicen las actividades siguientes:

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

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

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

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

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

NUESTRO SITIO WEB TIENE:



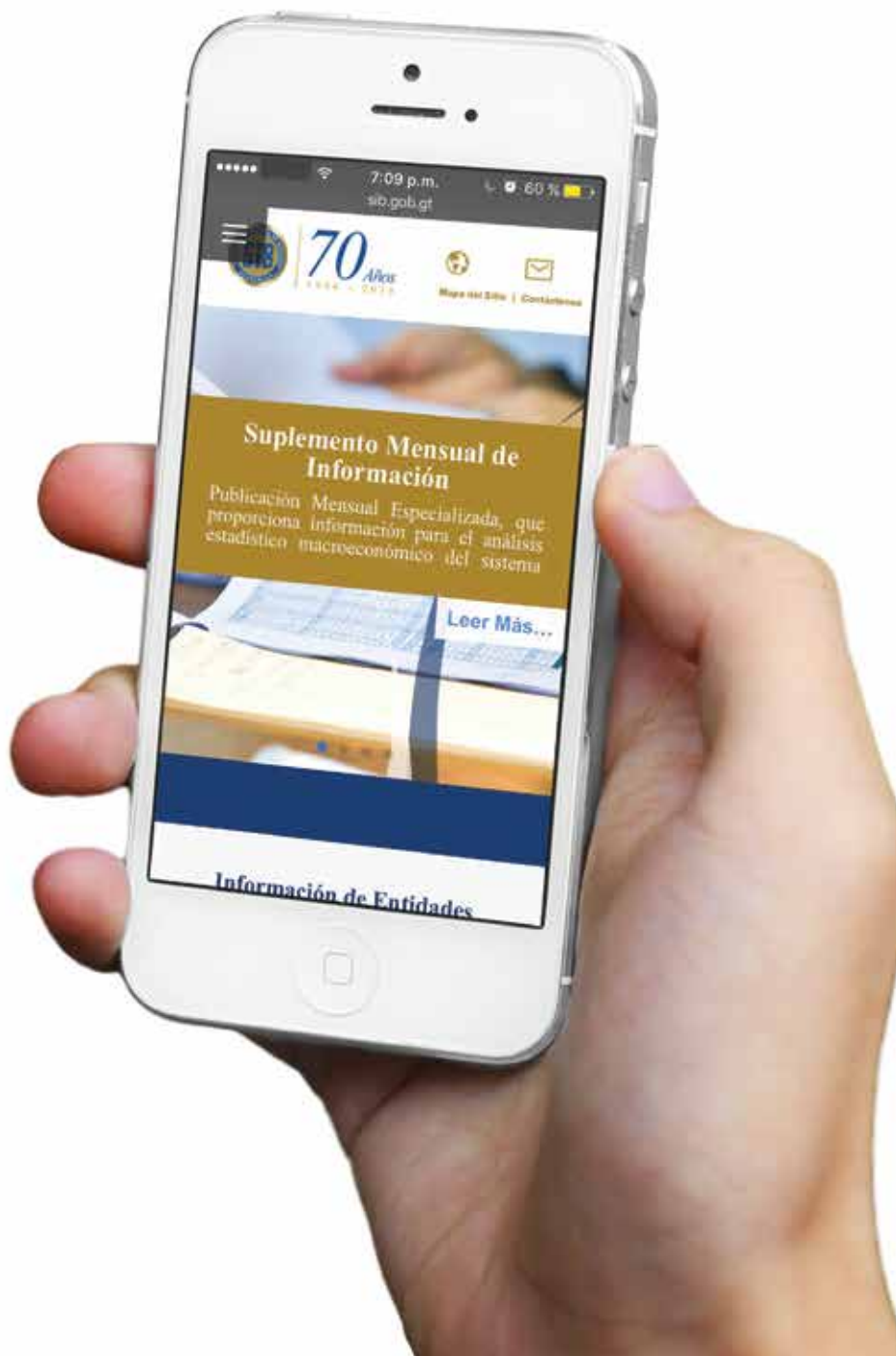
Imagen gráfica renovada



Diseño web adaptable
(responsive design)



Descarga de archivos interactivos



Visítenos en: www.sib.gob.gt



70 Años
1946 - 2016

Síguenos en:



SIB Guatemala



@sib_guatemala



SuperBancoGuatemala

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS