

SUPLEMENTO

Mensual
correspondiente a
mayo 2017

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



Síguenos en:



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

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



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.



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: 1+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
9.ª 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

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

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.



1. La Superintendencia de Bancos es una institución técnica que cumple y hace cumplir la ley.

2. Vigila que su banco actúe dentro del marco legal y mantenga la liquidez y solvencia para atender sus obligaciones con el público.



3. Los administradores del banco son los responsables de evaluar y decidir las mejores opciones de inversión para el resguardo de sus ahorros.

4. La Superintendencia de Bancos promueve la estabilidad y confianza en el sistema financiero supervisado.



www.sib.gob.gt



SIB Guatemala



@sib_guatemala



SuperBancosGuatemala



sib_guatemala



Superintendencia de Bancos (SIB)



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de mayo de 2017

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	208,916	1,177,402	1,305,670	79,937	309,922	22,035	104,984	3,208,866
INMOBILIARIO, S. A.	176,362	554,787	407,850	30,918	67,222	15,003	15,429	1,267,571
DE LOS TRABAJADORES	1,766,312	5,463,443	11,074,571	75,866	182,306	182,928	332,006	19,057,432
INDUSTRIAL, S. A.	10,107,531	21,275,552	45,297,151	283,337	1,449,050	700,078	777,475	79,870,174
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	7,661,487	17,339,681	31,826,071	540,519	574,060	901,638	564,638	59,408,094
INTERNACIONAL, S. A.	1,396,278	1,204,794	4,693,727	17,943	95,598	51,088	56,037	7,515,465
CITIBANK N.A., SUCURSAL GUATEMALA	774,367	1,883,772	24,877	--	9,457	17,547	52,964	2,762,984
VIVIBANCO, S. A.	71,613	228,900	172,868	34,594	9,514	1,930	18,032	537,451
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	273,179	247,662	973,189	61	65,641	27,847	16,008	1,603,587
PROMERICA, S. A.	978,843	1,273,040	3,936,395	31,715	149,247	38,589	108,967	6,516,816
DE ANTIGUA, S. A.	162,176	117,000	811,174	--	4,658	68,110	42,278	1,205,396
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	2,994,876	2,147,506	14,241,202	37,690	157,510	43,310	139,544	19,761,638
PROMERICA DE GUATEMALA, S. A.	967,466	1,178,245	3,986,161	215	315,229	68,255	63,815	6,579,386
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	2,509,314	2,971,315	17,277,088	208,764	224,163	73,739	168,041	23,432,424
G&T CONTINENTAL, S. A.	6,719,732	18,053,410	24,994,488	285,708	744,570	203,321	505,295	51,456,524
DE CRÉDITO, S. A.	134,096	87,536	457,882	77,192	54,238	16,546	39,592	867,082
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	201,728	336,534	812,050	--	33,838	22,803	37,196	1,444,149
INV. S. A.	87,693	72,262	149,718	6,013	23,041	3,798	4,872	347,397
TOTAL	37,191,969	75,612,841	162,442,132	1,640,472	4,449,264	2,458,565	3,047,193	286,842,436

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	2,467,448	--	1,603	43,851	12,422	539,570	43,152	100,820	3,208,866
INMOBILIARIO, S. A.	943,913	--	--	1,825	60	21,057	11,395	289,321	1,267,571
DE LOS TRABAJADORES	15,044,746	1,102,896	838	95,804	104	577,664	218,232	2,017,148	19,057,432
INDUSTRIAL, S. A.	51,741,562	18,661,935	946,326	56,903	20,025	2,322,868	141,366	5,979,189	79,870,174
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	49,243,133	750,867	--	173,275	3,982	2,777,938	313,620	6,145,279	59,408,094
INTERNACIONAL, S. A.	6,189,232	429,394	400	30,400	22,582	147,662	21,345	674,470	7,515,465
CITIBANK N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,679,195	735,264	--	60,618	--	74,512	275	213,120	2,762,984
VIVIBANCO, S. A.	325,973	25,009	--	3,972	1,915	13,451	24,858	142,273	537,451
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	1,256,942	55,493	22,200	5,231	5,109	34,625	3,909	220,078	1,603,587
PROMERICA, S. A.	5,354,382	239,932	--	12,457	50,315	263,520	49,061	547,149	6,516,816
DE ANTIGUA, S. A.	945,262	--	--	14,895	--	45,973	46,330	152,936	1,205,396
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	15,961,084	1,445,351	--	47,703	25,668	314,732	64,122	1,902,978	19,761,638
PROMERICA DE GUATEMALA, S. A.	5,391,017	200,000	--	99,603	4,780	142,242	8,342	733,402	6,579,386
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	15,849,382	4,697,885	16,218	154,226	416,868	416,868	66,135	2,230,296	23,432,424
G&T CONTINENTAL, S. A.	38,367,209	7,437,874	--	39,562	22,705	1,482,923	111,562	3,994,689	51,456,524
DE CRÉDITO, S. A.	754,727	--	--	1,968	353	9,414	7,125	93,495	867,082
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	635,062	--	--	48,368	13,604	79,217	19,682	648,216	1,444,149
INV. S. A.	225,180	--	--	882	871	2,272	827	117,365	347,397
TOTAL	212,375,449	35,781,900	987,585	891,543	185,889	9,266,508	1,151,338	26,202,224	286,842,436

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

3/ Incluye: Cuentas por cobrar y sucursales, 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



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 31 de mayo de 2017

Cifras en miles de quetzales

INSTITUCIONES BANCARIAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMIN. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA INMOBILIARIO, S. A.	88,349	153,148	2,196	21,199	40,938	28,320	91,814	114,877	(11,057)
DE LOS TRABAJADORES	36,113	1,264	1,144	821	14,364	4,252	24,281	1,029	(4,584)
INDUSTRIAL, S. A.	1,104,314	80,853	25,796	10,926	516,982	38,423	440,018	973	225,293
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	2,067,230	148,520	285,860	39,841	1,133,960	167,645	704,771	695	534,380
INTERNACIONAL, S. A.	2,272,181	273,312	74,353	7,954	892,692	338,104	1,070,446	12,173	314,385
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	236,987	25,202	47,957	8,455	111,433	37,466	102,097	530	67,115
VIVIBANCO, S. A.	54,619	1,280	61,938	563	14,762	30,392	53,664	347	19,235
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	22,069	464	1,961	4,762	7,866	1,202	14,567	322	5,299
PROMERICA, S. A.	377,138	41,946	8,706	14,602	34,523	55,880	83,590	160	119
DE ANTIGUA, S. A.	166,410	8,166	935	9,044	34,248	72,555	145,844	575	37,969
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	587,987	35,928	54,438	9,411	254,621	178,420	189,440	--	1,087
PROMERICA DE GUATEMALA, S. A.	490,082	24,933	17,317	42,104	149,224	203,201	177,465	8,417	56,866
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	712,472	72,800	44,942	17,068	320,637	94,977	346,645	2,433	26,632
G&T CONTINENTAL, S. A.	1,406,596	126,501	179,158	11,888	815,948	74,555	530,648	45	82,590
DE CRÉDITO, S. A.	29,198	625	1,052	--	19,975	4,697	14,508	--	302,947
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	293,559	26,667	3,465	10,255	24,372	60,150	207,103	161	(8,305)
INV. S. A.	11,078	74	33	10	5,456	15	5,200	--	42,160
TOTAL	10,111,382	1,031,816	812,982	216,151	4,537,398	1,502,861	4,278,766	160,651	1,692,655

* 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 Q144,234 miles y Q114,164 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.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

INSTITUCIONES BANCARIAS

POSICIÓN DE ENCAJE Y PATRIMONIAL Al 31 de mayo de 2017 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	344,630	341,580	3,050	18,143	3,797	14,346	215,039	174,572	40,467	12.37%
INMOBILIARIO, S. A.	123,349	122,391	958	4,808	2,108	2,700	287,355	58,562	228,793	49.93%
DE LOS TRABAJADORES	2,157,710	2,140,069	17,641	24,590	2,681	21,909	1,962,088	1,302,186	659,902	15.52%
INDUSTRIAL, S. A.	5,877,214	5,862,772	14,442	225,648	219,633	6,015	7,096,236	6,057,438	1,038,798	11.89%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	6,980,248	6,956,563	23,685	62,799	53,052	9,747	5,931,269	4,210,094	1,721,175	14.96%
INTERNACIONAL, S. A.	632,985	631,570	1,415	36,398	36,149	249	750,816	540,025	210,791	14.13%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	184,939	181,254	3,685	13,904	10,498	3,406	213,839	52,133	161,706	47.98%
VIVIBANCO, S. A.	43,297	42,922	375	291	267	24	133,973	41,117	92,856	33.03%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	127,975	126,620	1,355	9,394	7,520	1,874	233,574	124,325	109,249	19.12%
PROMERICA, S. A.	583,947	583,512	435	30,202	25,158	5,044	680,037	488,333	191,704	14.05%
DE ANTIGUA, S. A.	140,997	140,772	225	578	47	531	158,959	102,903	56,056	16.15%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	1,523,216	1,509,516	13,700	107,780	107,056	724	2,142,326	1,509,867	632,459	14.24%
PROMERICA DE GUATEMALA, S. A.	571,614	570,899	715	27,578	27,493	85	801,258	541,717	259,541	14.83%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,641,949	1,634,415	7,534	91,272	89,762	1,510	2,424,630	1,847,948	576,682	13.16%
G&T CONTINENTAL, S. A.	4,731,580	4,708,553	23,027	131,048	116,899	14,149	4,588,742	3,303,673	1,285,069	14.01%
DE CRÉDITO, S. A.	80,068	79,520	548	4,137	4,098	39	93,677	75,609	18,068	12.77%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	92,678	91,978	700	2,351	149	2,202	262,801	98,602	164,199	28.49%
INV, S. A.	16,551	15,669	882	3,040	2,272	768	121,789	28,460	93,329	47.16%
TOTAL	25,854,947	25,740,575	114,372	793,961	708,639	85,322	28,098,408	20,557,564	7,540,844	13.99%

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de mayo de 2017

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.	31,359	2,828,617	100,086	307,395	6	20	36,565	3,304,048
RURAL, S. A.	91,324	409,986	86,681	75,077	8	197	8,034	671,307
DE OCCIDENTE, S. A.	116,650	560,168	965,405	62,013	42,193	543	34,079	1,781,051
DE CAPITALES, S. A.	11,623	20,281	--	--	--	--	367	32,271
SUMMA, S. A.	8,146	43,010	129,031	33,703	389	1,821	3,594	219,694
PROGRESO, S. A.	40,992	57,770	104,684	22,988	660	490	1,532	229,116
AGROMERCANTIL, S. A.	3,836	10,756	--	85	--	18	376	15,071
IVA, S. A.	3,089	3,930	80,494	4,362	5,230	406	4,865	102,376
CONSOLIDADA, S. A.	59,305	132,734	282,694	138,915	51	163	2,193	616,055
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	7,108	68,046	--	7,000	--	--	15,715	97,869
CREDICORP, S. A.	8,105	107,466	41,439	4,424	247	2,499	5,854	170,034
G & T CONTINENTAL, S. A.	351,925	1,979,595	17,209	97,779	--	7,457	46,269	2,500,234
TOTAL	733,462	6,222,359	1,807,723	753,741	48,784	13,614	159,443	9,739,126

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.	--	3,130,317	1	5,753	3,621	7,057	157,299	3,304,048
RURAL, S. A.	--	546,853	990	431	18,497	3,274	101,262	671,307
DE OCCIDENTE, S. A.	301,934	1,290,718	9,944	314	23,151	13,679	141,311	1,781,051
DE CAPITALES, S. A.	--	--	--	--	42	--	32,229	32,271
SUMMA, S. A.	23,975	150,455	2,958	7,619	17,965	915	15,807	219,694
PROGRESO, S. A.	--	159,408	868	--	6,716	1,621	60,503	229,116
AGROMERCANTIL, S. A.	--	858	176	158	136	--	13,743	15,071
IVA, S. A.	7,100	78,619	543	373	2,497	1,658	11,586	102,376
CONSOLIDADA, S. A.	--	451,948	4,681	40	5,831	638	152,917	616,055
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	44,165	--	5	1,046	--	52,653	97,869
CREDICORP, S. A.	--	112,183	1,890	13,331	4,172	1,893	36,565	170,034
G & T CONTINENTAL, S. A.	55,422	2,242,227	1,003	--	23,850	5,404	172,328	2,500,234
TOTAL	388,431	8,207,751	23,054	28,024	107,524	36,139	948,203	9,739,126

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.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 31 de mayo de 2017

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.	93,146	2,925	--	--	67,892	5,308	4,961	--	17,910
RURAL, S. A.	22,357	967	3	1,101	12,966	2,568	2,541	--	6,353
DE OCCIDENTE, S. A.	47,085	1,627	515	303	36,959	541	15,901	1	(3,872)
DE CAPITALES, S. A.	373	175	--	--	--	312	35	--	201
SUMMA, S. A.	10,437	1,327	499	34	5,948	793	5,638	31	(113)
PROGRESO, S. A.	6,970	1,830	2,885	68	3,720	945	4,103	50	2,935
AGROMERCANTIL, S. A.	303	426	--	--	14	136	187	--	392
MVA, S. A.	6,633	16	127	7	2,796	684	3,265	19	19
CONSOLIDADA, S. A.	20,198	12,507	6,031	41	11,548	2,603	8,552	85	15,989
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	2,904	60	2	--	1,247	1,392	305	--	22
CREDICORP, S. A.	9,984	992	80	190	3,602	142	4,960	134	2,408
G & T CONTINENTAL, S. A.	130,953	2,412	166	52	102,559	349	8,121	8	22,546
TOTAL	351,343	25,264	10,308	1,796	249,251	15,773	58,569	328	64,790

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 2017

Cifras en miles de quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	Índice de Adecuación de Capital
INDUSTRIAL, S. A.	158,610	50,973	107,637	31.12%
RURAL, S. A.	112,887	18,986	93,901	59.46%
DE OCCIDENTE, S. A.	153,335	132,209	21,126	11.60%
DE CAPITALES, S. A.	32,229	288	31,941	1,118.36%
SUMMA, S. A.	29,433	18,813	10,620	15.71%
PROGRESO, S. A.	62,531	10,879	51,652	57.48%
AGROMERCANTIL, S. A.	13,743	94	13,649	1,463.55%
MVA, S. A.	11,645	9,822	1,823	11.86%
CONSOLIDADA, S. A.	158,514	36,907	121,607	42.95%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	52,653	2,258	50,395	233.15%
CREDICORP, S. A.	38,285	4,488	33,797	86.32%
G & T CONTINENTAL, S. A.	98,815	35,148	63,667	28.11%
TOTAL	922,680	320,865	601,815	28.78%



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de mayo de 2017

Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES <i>OFF SHORE</i>	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	1,086,897	4,968,680	2,727,397	2,487	117,837	7,929	81,847	8,993,074
MERCOM BANK LTD.	307,245	1,563,347	3,036,061	39,961	83	7,985	67,797	5,022,479
BAC BANK INC.	1,172,112	7,372	1,857,415	2,643	205	583	9,985	3,050,315
GTC BANK INC.	427,263	1,756,006	5,639,609	52,573	2,144	1,877	114,206	7,993,678
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	41,555	4,115	281,323	2,155	548	1,325	2,469	333,490
TOTAL	3,035,072	8,299,520	13,541,805	99,819	120,817	19,699	276,304	25,393,036

PASIVO Y CAPITAL

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES <i>OFF SHORE</i>	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 4/	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	8,220,232	--	--	2,148	396	60,220	710,078	8,993,074
MERCOM BANK LTD.	4,485,377	--	--	403	--	76,638	460,061	5,022,479
BAC BANK INC.	2,703,613	--	--	742	--	86,706	259,254	3,050,315
GTC BANK INC.	6,818,335	124,995	--	4,897	2,940	154,277	888,234	7,993,678
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	98,992	--	--	--	95	3,484	230,919	333,490
TOTAL	22,326,549	124,995	--	8,190	3,431	381,325	2,548,546	25,393,036

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.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 31 de mayo de 2017

Cifras en miles de quetzales

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMIN. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	204,337	1,905	303	216	119,162	9,420	24,809	105	53,485
MERCOM BANK LTD.	115,781	716	11	70	72,435	5,278	5,857	606	32,402
BAC BANK INC.	58,282	532	--	199	38,450	4,079	5,522	--	10,962
GTC BANK INC.	208,444	2	--	--	108,558	12,615	26,626	--	60,647
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	12,902	3	--	2,757	3,050	1,435	459	--	10,718
TOTAL	599,746	3,158	314	3,242	341,655	32,827	63,073	711	168,194

- 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 2017

Cifras en miles

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE	Posición de Reserva de Liquez (Dólares de los Estados Unidos de América)		Posición de Reserva de Liquez		Posición Patrimonial (Quetzales)		Índice de Adecuación de Capital
	Reserva de Liquez Computable	Reserva de Liquez Requerida	Reserva de Liquez Requerida	Posición de Reserva de Liquez	Patrimonio Computable	Posición Requerido	
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	658,344	158,275	500,069	745,532	466,556	278,976	16.07%
MERCOM BANK LTD.	245,720	90,037	155,683	516,907	365,459	151,448	14.15%
BAC BANK INC.	151,106	53,390	97,716	293,802	189,262	104,540	15.54%
GTC BANK INC.	155,813	133,138	22,675	897,946	760,344	137,602	11.81%
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	9,058	2,114	6,944	264,242	32,007	232,235	82.56%
TOTAL	1,220,041	436,954	783,087	2,718,429	1,813,628	904,801	15.01%

TASAS DE INTERÉS



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA NACIONAL INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Al 31 de mayo de 2017

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	42.00	11.79	8.03	12.00	8.93	0.00	3.00	0.00	0.67	0.00	6.50	0.00	2.50	4.21	0.00	0.00	0.00
INMOBILIARIO, S. A.	1.00	38.00	34.00	11.35	12.00	12.00	0.00	3.00	0.00	0.31	0.00	6.26	0.00	2.88	4.31	0.00	0.00	0.00
DE LOS TRABAJADORES	7.00	42.00	23.92	20.66			0.00	6.00	0.00	2.72	0.00	5.00	0.00	4.16	8.73	0.00	8.00	7.97
INDUSTRIAL, S. A.	4.00	50.00	26.08	9.00	6.00	7.17	0.00	6.00	0.00	0.72	0.00	5.00	0.00	1.07	2.18	0.00	9.50	6.85
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	4.00	32.00	18.00	13.75			0.00	7.00	0.00	0.55	0.00	9.00	0.00	1.23	3.32	0.00	7.50	5.25
INTERNACIONAL, S. A.	4.75	79.02	57.93	12.28	5.69	8.10	0.00	6.00	0.00	1.09	0.00	6.00	0.00	2.08	7.20	0.00	5.25	5.25
CITIBANK N.A., SUCURSAL GUATEMALA							0.00	3.00	0.00	0.62	0.00	0.50	0.00	0.50				
VIVIBANCO, S. A.	7.50	28.00	11.02	12.00	36.00	12.00	0.00	4.00	0.00	2.74	0.00	8.00	0.00	0.63	5.31	0.00	8.30	8.14
FIDUCIARIA GUATEMALA, S. A.	7.48	45.00	11.98	15.37			0.00	4.50	0.00	1.23	0.00	6.40	0.00	3.73	7.63	0.00	7.90	7.60
PROMERICA, S. A.	1.00	84.00	42.00	26.25	11.00	17.00	0.00	6.25	0.00	1.73	0.00	7.00	0.00	3.99	7.67	0.00	8.00	8.23
DE ANTIQUA, S. A.	9.44	82.00	47.00	40.49			0.00	5.00	0.00	1.21	0.00	6.50	0.00	1.98	8.23	0.00	7.00	7.06
DE ANTIQUA, S. A.	5.00	50.00	15.00	8.00	7.75	13.00	0.00	5.00	0.00	1.49	0.00	5.00	0.00	3.02	7.22	0.00	7.25	7.06
PROMERICA DE GUATEMALA, S. A.	3.50	44.04	25.03	9.40			0.00	5.00	0.00	0.80	0.00	5.00	0.00	1.46	4.84	0.00	7.25	6.47
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	3.50	44.04	25.03	9.40			0.00	5.00	0.00	0.80	0.00	5.00	0.00	1.46	4.84	0.00	7.25	6.47
G&T CONTINENTAL, S. A.	1.00	50.00	9.19	10.12	5.83	14.00	0.00	7.50	0.00	1.73	0.00	7.25	0.00	2.80	7.24	0.00	8.00	6.92
DE CREDITO, S. A.	2.00	37.00	24.20	13.70	13.00	15.00	0.00	3.00	0.09	0.55	0.00	5.00	0.01	1.29	5.19	0.00	6.98	6.70
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1.00	168.31	97.00	79.00	16.00	16.00	0.00	10.00	0.26	4.67	0.00	6.40	0.80	2.69	6.29	0.00	8.00	6.29
INV. S. A.	5.00	18.50	12.03	10.93	10.00	18.00	0.00	1.00	0.00	0.42	0.00	6.40	0.80	2.69	6.29	0.00	8.00	6.29

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION)											
	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.	7.06	18.00	12.98	11.03						0.25	7.02	3.25	5.65					
RURAL, S. A.	8.00	15.00	9.63	10.82	12.00	11.89				3.50	8.25	4.36	5.71					
DE OCCIDENTE, S. A.	3.00	14.00	9.56	8.67	10.30	9.60				2.00	8.00	7.34	7.23					
DE CAPITAL, S. A.																		
SUMMA, S. A.	3.00	17.00	13.97	11.73						4.25	8.50	8.20	7.60					
PROGRESO, S. A.	6.50	16.00	10.88	10.56						3.00	7.50	7.13	6.86					
AGROMERCANTIL, S. A.										0.25	5.50	4.75	4.04					
MVA, S. A.	7.17	48.00	17.97	16.87						4.75	9.50	8.24	8.21					
CONSOLIDADA, S. A.	6.75	16.00	16.00	12.43						0.25	13.60	6.22	7.48					
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	9.00	26.00	17.90	13.01						6.00	9.75	8.64	7.27					
CREDICORP, S. A.	6.50	24.05	18.97	14.82	12.00	24.00				2.00	8.50	7.27	7.10					
G & T CONTINENTAL, S. A.	7.00	26.00	11.99	10.05						0.10	8.00	7.23	6.65					

- * 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 15.63%.
- * La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 4.68%.



TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Al 31 de mayo de 2017

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS												
	PRÉSTAMOS			DESCUENTOS			DEPÓSITOS MONETARIOS			DEPÓSITOS DE AHORRO			DEPÓSITOS A PLAZO			BONOS BANCARIOS			
	MINIMA	MÁXIMA	MODA	MINIMA	MÁXIMA	MODA	MINIMA	MÁXIMA	MODA	MINIMA	MÁXIMA	MODA	MINIMA	MÁXIMA	MODA	MINIMA	MÁXIMA	MODA	
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	9.00	8.08	8.12	7.99	8.23	8.00	8.05	8.00	2.00	0.00	0.04	0.00	2.00	0.00	0.99	1.50	2.75	3.84
INMOBILIARIO, S. A.	6.50	10.00	7.50	7.79	7.50	8.00	8.00	7.53	0.00	0.50	0.00	0.36	0.00	3.50	0.00	2.20	1.40	4.50	4.22
DE LOS TRABAJADORES	1.00	12.40	8.21	5.76	4.00	16.00	5.95	4.86	0.00	0.50	0.00	0.39	0.00	0.50	0.00	0.35	0.25	3.50	0.29
INDUSTRIAL, S. A.	2.81	12.25	7.74	5.76	4.00	16.00	5.95	4.86	0.00	3.00	0.00	1.46	0.00	2.25	0.00	0.99	0.00	5.00	1.97
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	1.00	12.00	7.13	6.70	7.00	7.00	7.00	7.00	0.00	4.50	0.00	1.66	0.00	5.40	0.00	1.27	1.25	5.25	1.91
INTERNACIONAL, S. A.	3.75	11.00	7.10	5.95	4.51	8.31	5.91	5.79	0.00	3.50	0.00	0.52	0.00	3.50	0.00	1.54	1.00	4.60	3.47
CITIBANK N.A. SUCURSAL GUATEMALA	6.00	6.00	6.00	6.00	6.00	6.00	6.00	6.00	0.00	0.50	0.00	0.01	0.00	3.00	0.00	1.84	2.50	2.50	2.50
VIVIBANCO, S. A.	8.00	9.50	8.90	8.18	5.84	8.50	8.50	6.20	0.00	4.00	0.00	1.27	0.00	4.25	0.00	2.18	2.00	4.50	4.22
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	5.25	16.00	7.32	7.76	6.75	10.00	7.94	7.59	0.00	4.00	0.00	1.22	0.00	3.00	0.00	1.99	1.15	5.10	4.25
PROMERICA, S. A.	4.40	16.00	7.82	7.51	6.75	10.00	7.94	7.59	0.00	4.00	0.00	1.22	0.00	3.00	0.00	1.99	1.15	5.10	4.25
DE ANTIGUA, S. A.	1.00	25.04	7.17	5.87	5.75	8.50	6.94	6.64	0.00	2.25	0.00	0.54	0.00	4.00	0.00	1.38	1.50	4.75	2.81
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	2.40	24.00	16.00	7.44	6.09	6.09	6.09	6.09	0.00	2.25	0.00	0.15	0.00	2.00	0.00	0.35	0.05	5.00	0.26
PROMERICA DE GUATEMALA, S. A.	1.00	14.00	9.95	6.09	4.12	11.99	6.07	6.03	1.54	1.54	0.00	0.51	0.00	2.75	0.00	1.79	0.50	7.25	3.97
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	4.00	14.50	7.43	6.06	4.12	11.99	6.07	6.03	1.54	1.54	0.00	0.51	0.00	2.75	0.00	1.79	0.50	7.25	3.97
G&T CONTINENTAL, S. A.	5.75	16.00	9.63	10.38	11.00	13.00	11.07	12.39	0.00	3.00	0.19	0.41	0.00	4.00	0.20	0.91	0.00	8.00	3.27
DE CREDITO, S. A.	6.25	14.00	9.00	8.68	8.44	9.16	8.90	8.93	0.00	0.25	0.00	0.06	0.00	5.00	0.09	3.73	2.15	6.00	2.27
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.																			4.46
INV. S. A.																			

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION)											
	PRÉSTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS			PAGARES FINANCIEROS			OTRAS OBLIGACIONES					
	MINIMA	MÁXIMA	MODA	MINIMO	MÁXIMA	MODA	MINIMA	MÁXIMA	MODA	MINIMA	MÁXIMA	MODA	MINIMA	MÁXIMA	MODA			
INDUSTRIAL S. A.	4.00	8.00	6.17	4.64	5.25	6.50	6.50	5.80				0.25	4.17	2.88	2.99			
RURAL S. A.	7.00	7.75	7.50	7.31								1.25	4.75	2.13	3.44			
DE OCCIDENTE S. A.	3.00	11.50	7.29	7.62	6.85	9.00	7.99	7.72				2.25	5.83	4.68	4.82			
DE CAPITALES S. A.																		
SUMMA S. A.	5.50	12.00	6.38	9.74								1.75	7.00	5.69	5.26			
PROGRESO S. A.	5.50	9.50	7.66	7.21								1.00	4.15	3.75	3.39			
AGROMERCANTIL S. A.																		
IWA S. A.																		
CONSOLIDADA S. A.	4.75	9.75	7.83	7.52								0.25	5.75	2.71	3.86			
DE LOS TRABAJADORES S. A.	10.00	10.00	10.00	10.00	12.00	12.00	12.00	12.00										
CREDITO S. A.	7.00	12.75	12.02															
G&T CONTINENTAL S. A.	1.00	10.00	1.00	2.53								0.10	4.00	4.26	4.41			

- * 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 6.45%.
- * La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 2.48%.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

TASAS DE INTERÉS

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE Al 31 de mayo de 2017

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES 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	10.75	6.85	5.98	7.35	8.25	7.83	7.82	0.00	1.00	0.00	0.00	0.00	1.00	0.26	0.56	0.00	5.50	3.39	3.88				
MERCOM BANK LTD.	2.65	18.00	6.95	6.47	6.00	6.00	6.00	6.00	0.00	2.25	1.79	2.04	0.00	3.00	1.46	2.55	1.00	6.50	3.81	4.10				
BAC BANK INC.	1.00	10.00	7.11	6.47					0.00	1.75	0.21	0.73	0.00	2.50	2.28	2.42	1.63	5.10	4.38	4.39				
GTC BANK INC.	3.50	14.00	7.11	6.53	5.50	7.50	6.10	6.46	0.00	3.25	0.26	1.02	0.00	5.00	0.75	2.14	1.00	7.00	4.30	4.44				
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	4.65	14.50	7.45	6.70					0.51	0.51	0.51	0.51	1.02	1.28	1.25	1.22	2.00	5.00	4.27	4.36				

- * 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 3.67%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA NACIONAL OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS Al 31 de mayo de 2017

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS											
	PRÉSTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				FACTORAJE				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	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
TARJETAS DE CRÉDITO																								
CONTECNICA, S. A.					12.00	58.20	49.08	45.98													5.00	7.00	6.15	6.06
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					9.00	54.00	48.00	43.92													7.50	7.75	7.75	7.53
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																								
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					5.00	60.00	60.00	48.65													4.75	8.50	8.18	7.81
G&T CONTICREDIT, S. A.					1.20	57.60	57.60	49.39													2.50	7.60	7.54	7.01
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					36.00	60.00	60.00	54.01																
OTRAS																								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									7.62	16.95	13.59	12.37	12.00	19.00	12.64	12.95								
INTERCONSUMO, S. A.	14.26	77.15	57.93	49.00																				

- * 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 47.52%.
- * La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 7.31%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS Al 31 de mayo de 2017

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS											
	PRÉSTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				FACTORAJE				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	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
TARJETAS DE CRÉDITO																								
CONTECNICA, S. A.					18.00	30.00	30.00	27.48																
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					7.00	36.00	36.00	30.75													4.50	5.25	5.24	5.10
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																								
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					18.00	39.24	36.00	34.47																
G&T CONTICREDIT, S. A.					11.80	36.00	36.00	33.44																
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					27.00	41.88	41.88	31.38																
OTRAS																								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									6.97	19.49	11.06	10.25												
INTERCONSUMO, 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 31.29%.
- * La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 5.10%.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

TASA DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA DE CARTERA DE CRÉDITOS INSTITUCIONES BANCARIAS Al 31 de mayo de 2017

MONEDA NACIONAL

INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio				Hipotecario para vivienda
	Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito	
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	9.39	10.91	15.87	23.05	9.37
INMOBILIARIO, S. A.	8.50	12.32	27.99	26.25	9.07
DE LOS TRABAJADORES	8.30	13.50	21.31	13.10	11.95
INDUSTRIAL, S. A.	7.11	9.36	14.97	23.19	9.14
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	8.37	12.07	17.01	17.55	13.38
INTERNACIONAL, S. A.	7.69	9.66	31.80		9.69
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA		36.00			
VIVIBANCO, S. A.	10.86	12.82	14.91		9.34
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	11.02	11.78	50.96	10.60	12.67
PROMERICA, S. A.	8.86	14.64	37.09	17.36	12.78
DE ANTIGUA, S. A.		24.20	40.79	38.60	
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	7.05	8.88	25.21	10.43	7.82
PROMERICA DE GUATEMALA, S. A.	10.01	11.92	47.97	10.14	
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	7.12	9.33	23.94	9.24	8.33
G&T CONTINENTAL, S. A.	7.46	13.09	16.25	27.88	9.37
DE CRÉDITO, S. A.	11.78	12.65	22.58	22.94	13.47
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.		16.00	79.00		
INV. S. A.	10.76	11.70	10.97	10.45	
SISTEMA BANCARIO	7.42	11.25	23.28	20.66	9.55

MONEDA EXTRANJERA

INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio				Hipotecario para vivienda
	Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito	
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	8.00	8.46	6.00		
INMOBILIARIO, S. A.	7.95	8.06	15.35		6.50
DE LOS TRABAJADORES	7.07	8.10	14.99		8.71
INDUSTRIAL, S. A.	5.66	7.32	10.16	16.46	7.26
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	6.31	8.03	21.03	26.14	7.16
INTERNACIONAL, S. A.	5.79	7.08	16.54		7.94
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	6.00	18.00			
VIVIBANCO, S. A.		22.20			8.19
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	7.74	7.75	26.13		7.98
PROMERICA, S. A.	7.36	8.07	20.88		7.43
DE ANTIGUA, S. A.		35.28			
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	5.57	7.09	21.52	7.28	7.56
PROMERICA DE GUATEMALA, S. A.	5.58	6.61	28.43	8.64	
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	5.95	8.30	17.26	7.00	7.37
G&T CONTINENTAL, S. A.	5.96	7.87	8.56		8.04
DE CRÉDITO, S. A.	9.63	12.67	19.45	11.02	12.74
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.					
INV. S. A.	8.31	9.09		11.24	
SISTEMA BANCARIO	5.83	7.73	20.66	16.07	7.48

TASAS DE INTERÉS

TASAS DE INTERÉS



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

TASA DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA DE CARTERA DE CRÉDITOS INSTITUCIONES BANCARIAS

Al 31 de mayo de 2017

MONEDA NACIONAL

MONTO DEL CRÉDITO EN Q	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	49.31	18.69	22.08	22.59	29.96	21.68	24.00	22.89	25.15	26.33
DE MÁS DE 5,000 HASTA 25,000	32.50	19.41	24.66	22.99	27.31	18.54	25.02	22.49	25.98	25.41
DE MÁS DE 25,000 HASTA 50,000	23.97	18.54	12.74	20.99	22.54	16.90	23.45	18.69	23.79	21.69
DE MÁS DE 50,000 HASTA 100,000	20.29	16.91	19.34	16.69	16.75	15.58	19.52	13.81	16.49	16.35
DE MÁS DE 100,000 HASTA 500,000	15.41	14.58	10.39	11.95	11.49	12.32	13.94	12.28	11.21	11.76
DE MÁS DE 500,000 HASTA 1,000,000	9.01	11.90	11.42	10.31	11.00	10.42	10.96	11.02	9.74	10.13
DE MÁS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	8.77	9.97	8.60	8.99	9.57	9.64	9.29	9.20	8.84	9.02
DE MÁS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	8.58	7.95	9.26	7.75	8.92	8.48	8.35	7.79	7.95	8.54
DE MÁS DE 10,000,000	7.91	7.36	7.00	6.96	6.83	7.54	7.22	8.49	7.05	7.27
SISTEMA BANCARIO	21.10	11.65	7.73	7.67	6.99	8.92	10.38	11.95	7.66	8.03

MONEDA EXTRANJERA

MONTO DEL CRÉDITO EN US\$	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	32.93	24.32		16.02	18.00	11.99	26.68	11.44	22.41	26.31
DE MÁS DE 5,000 HASTA 25,000	31.71	8.86	24.00	9.98	9.00	13.68	18.11	19.06	17.94	24.67
DE MÁS DE 25,000 HASTA 50,000	29.29	13.92		8.84	8.51	14.54	13.69	11.63	13.03	13.32
DE MÁS DE 50,000 HASTA 100,000	26.16	7.96		9.56	11.24	9.17	10.16	9.45	10.11	12.41
DE MÁS DE 100,000 HASTA 500,000	10.98	7.35	7.12	7.37	7.38	7.69	7.76	6.74	7.99	8.32
DE MÁS DE 500,000 HASTA 1,000,000	7.58	6.86	7.84	6.85	6.54	7.62	7.16	6.91	7.28	7.32
DE MÁS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	7.26	6.15	6.64	6.07	6.92	7.35	6.45	7.14	6.77	7.24
DE MÁS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	6.57	5.76	6.24	5.46	6.47	7.44	6.15	6.71	6.25	6.72
DE MÁS DE 10,000,000	5.58	5.86	4.00	5.65	6.05	5.79	5.81	6.26	5.89	4.65
SISTEMA BANCARIO	10.87	5.89	5.35	5.69	6.06	5.94	6.20	6.44	6.00	5.02

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 2017

NOMBRE DE LA ENTIDAD	FECHA EN QUE SE IMPUSO	MOTIVO	MONTO
El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala	16/05/2017	Infracción al Manual de Instrucciones Contables para Empresas de Seguros, por no registrar las sumas estimadas por reclamaciones presentadas.	US\$10,100.00
Banco Industrial, S. A.	18/05/2017	Infracción a los artículos 6 y 16 del Reglamento para la Administración de Riesgo de Crédito en la evaluación del financiamiento otorgado a la entidad Puerto Natales, S. A.	US\$10,100.00
El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala	23/05/2017	Infracción al primer párrafo del artículo 50 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros, por conceder financiamiento a través de sobregiros temporales en cuentas de depósitos monetarios, sin cerciorarse razonablemente que los solicitantes tengan la capacidad de generar flujos de fondos suficientes para atender el pago oportuno de sus obligaciones.	US\$40,400.00

Nota:

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

"Multas:

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

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

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

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



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

GRUPOS FINANCIEROS

La Superintendencia de Bancos informa al público que los grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, que al 31 de mayo de 2017 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 (2)

Banco Promerica de Guatemala, S. A. *
Cititarjetas de Guatemala, Limitada (3)

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.
- (2) El 31 de marzo de 2017, Banco Promerica de Guatemala, S. A., presentó a la Superintendencia de Bancos solicitud relativa, entre otros aspectos, a la incorporación de Banco Promerica, S. A., al Grupo Financiero Citibank de Guatemala, así como el cambio de nombre de este último por Grupo Financiero Promerica, la cual se encuentra en trámite.
- (3) En proceso de cambio de denominación social de Cititarjetas de Guatemala, Limitada por Tarjetas Promerica, Limitada, según modificación de la escritura social.



La Superintendencia de Bancos informa al público que las instituciones que se encuentran bajo su vigilancia e inspección, al 31 de mayo de 2017, 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 Promerica 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. ASSA Compañía de Seguros, 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. Global Exchange, S. A. (1)
3. Servimicoope, S. A.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O

ENTIDADES OFF SHORE

1. Westrust Bank (International) Limited
2. Occidente International Corporation (2)
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.

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 (3)

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.

(1) En proceso de cambio de denominación social de Global Exchange, S. A., por Multinacional de Servicios Cambiarios, S. A., según modificación de la escritura social.

(2) 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.

(3) En proceso de cambio de denominación social de Cititarjetas de Guatemala, Limitada por Tarjetas Promerica, Limitada, según modificación de la escritura social.

USTED AHORRA, LOS BANCOS CUIDAN SU DINERO, LA SIB SUPERVISA.



1. Los guatemaltecos trabajamos y construimos nación, contribuyendo así al engrandecimiento de nuestro país.

2. Cuando usted ahorra, confía el producto de su trabajo al banco que usted elige.



3. Al confiar el dinero, producto de nuestro trabajo en un banco del sistema, promovemos el desarrollo y la economía nacional.

4. Asegúrese que está ahorrando en una institución supervisada por la Superintendencia de Bancos.



www.sib.gob.gt



SIB Guatemala



@sib_guatemala



SuperBancosGuatemala



sib_guatemala



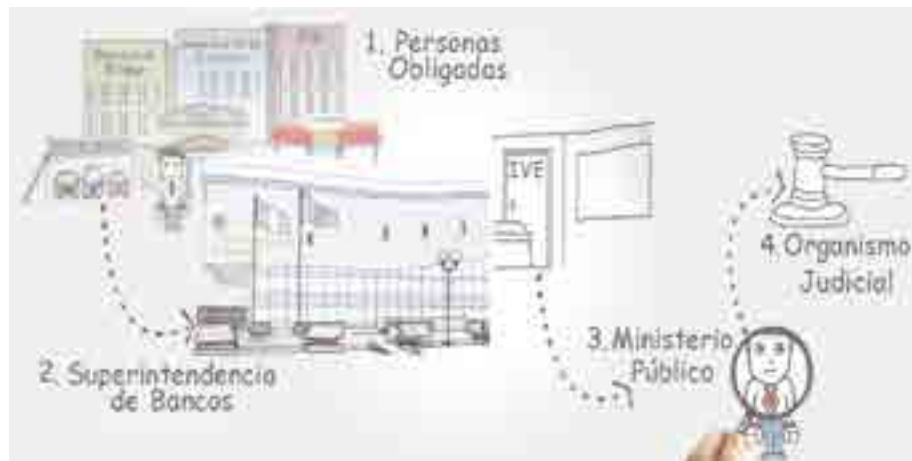
Superintendencia de Bancos (SIB)



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

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

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



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

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

Personas individuales o jurídicas que realicen las actividades siguientes:

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

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

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

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

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

www.sib.gob.gt



SIB Guatemala



@sib_guatemala



SuperBancosGuatemala



sib_guatemala



Superintendencia de Bancos (SIB)



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.