

SUPLEMENTO

Mensual
correspondiente a
noviembre 2016

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



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

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

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.

La Superintendencia de Bancos

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

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 este suplemento y en www.sib.gob.gt



PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de noviembre 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	466,294	1,267,891	1,285,682	73,558	313,850	20,825	232,111	3,660,211
IMOBILIARIO, S. A.	165,711	564,235	409,220	34,661	69,067	13,559	14,662	1,271,115
DE LOS TRABAJADORES	1,616,417	5,422,774	10,333,634	87,108	165,957	253,286	327,053	18,206,229
INDUSTRIAL, S. A.	10,449,282	21,194,573	42,936,182	279,255	1,450,199	754,056	804,810	77,868,357
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	7,778,322	14,943,235	32,775,998	523,823	573,701	957,596	608,126	58,160,801
INTERNACIONAL, S. A.	1,038,010	1,187,711	4,763,887	14,156	91,038	55,973	56,466	7,207,241
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	691,053	1,874,849	24,111	--	11,591	13,486	55,051	2,670,141
VIVIBANCO, S. A.	79,689	276,231	108,694	42,700	9,272	1,555	17,666	535,807
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	245,384	225,287	1,089,541	--	57,640	30,349	13,792	1,661,993
PROMERICA, S. A.	776,038	1,074,117	3,830,266	24,774	147,070	45,509	96,997	5,994,771
DE ANTIGUA, S. A.	164,865	89,894	813,874	--	5,859	73,638	43,460	1,191,590
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	3,177,230	1,527,643	13,547,360	42,130	159,594	58,267	143,127	18,655,351
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	867,013	460,732	4,207,946	102	308,280	73,785	45,454	5,963,312
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	2,769,188	3,329,833	16,881,910	73,684	237,412	102,087	185,200	23,579,314
G&T CONTINENTAL, S. A.	6,664,554	17,290,876	24,328,415	196,812	774,808	218,886	525,674	50,000,025
DE CRÉDITO, S. A.	129,171	79,970	438,251	77,085	52,905	19,046	64,274	860,702
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	206,241	378,929	770,256	--	34,097	37,450	39,330	1,466,303
INV. S. A.	77,276	52,611	153,552	5,866	23,560	4,339	3,333	320,537
TOTAL	37,361,738	71,241,391	158,698,779	1,475,714	4,485,900	2,733,692	3,276,586	279,273,800

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	2,736,944	--	1,643	42,412	16,328	690,987	42,546	129,351	3,660,211
IMOBILIARIO, S. A.	936,235	--	--	1,745	105	25,468	11,848	295,714	1,271,115
DE LOS TRABAJADORES	14,270,879	1,126,803	838	132,357	114	588,019	216,113	1,871,106	18,206,229
INDUSTRIAL, S. A.	49,943,671	19,355,029	148,759	15,118	18,860	2,449,568	134,913	5,802,439	77,868,357
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	48,123,703	1,705,743	17,000	164,509	6,146	1,708,770	327,491	6,107,439	58,160,801
INTERNACIONAL, S. A.	5,767,739	605,469	400	23,763	25,250	133,804	22,066	628,750	7,207,241
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	2,204,015	150,240	--	59,797	--	57,464	62	198,563	2,670,141
VIVIBANCO, S. A.	316,420	28,492	--	3,786	1,046	14,271	26,354	145,438	535,807
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	1,223,458	168,250	6,150	4,958	6,047	34,324	3,790	215,016	1,661,993
PROMERICA, S. A.	4,823,176	216,501	--	11,291	53,600	353,507	34,679	502,017	5,994,771
DE ANTIGUA, S. A.	923,965	--	--	15,941	--	52,250	49,274	150,160	1,191,590
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	14,580,295	1,704,841	--	40,448	27,040	369,602	53,786	1,879,339	18,655,351
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	4,993,017	--	--	94,187	5,682	156,359	8,684	705,383	5,963,312
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	16,004,536	4,648,434	16,218	153,016	1,452	463,926	65,406	2,226,326	23,579,314
G&T CONTINENTAL, S. A.	36,892,452	7,131,401	8,919	38,532	22,011	1,927,438	112,285	3,866,987	50,000,025
DE CRÉDITO, S. A.	734,528	--	--	2,070	696	15,798	7,726	99,884	860,702
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	711,214	--	--	40,847	12,759	83,054	18,160	600,269	1,466,303
INV. S. A.	196,375	--	--	866	952	2,493	485	119,366	320,537
TOTAL	205,382,622	36,841,203	199,927	845,643	198,088	9,127,102	1,135,668	25,543,547	279,273,800

* 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 30 de noviembre 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	198,113	266,579	10,066	88,079	114,934	22,883	203,221	214,652	7,147
INMOBILIARIO, S. A.	81,645	2,712	1,347	2,689	32,849	17,528	55,369	1,660	(19,013)
DE LOS TRABAJADORES	2,254,168	212,507	29,571	38,242	1,111,387	137,457	876,548	4,905	404,191
INDUSTRIAL, S. A.	4,404,193	340,486	581,500	80,987	2,497,877	281,711	1,522,382	2,413	1,102,783
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	4,857,028	600,908	182,899	20,828	1,841,742	794,903	2,240,548	14,101	770,369
INTERNACIONAL, S. A.	496,218	54,634	65,335	2,505	241,421	65,986	208,808	1,040	101,437
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	92,905	4,033	103,910	1,106	28,905	35,961	133,970	230	2,888
VIVIBANCO, S. A.	46,488	2,007	1,404	10,182	16,123	2,628	30,414	519	10,377
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	338,751	24,568	4,020	12,658	83,811	104,420	196,716	891	(5,841)
PROMERICA, S. A.	791,435	92,602	16,862	25,529	291,303	227,362	315,207	922	91,634
DE ANTIGUA, S. A.	354,079	18,790	265	52,619	73,528	159,693	191,108	--	1,424
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	1,133,793	75,111	103,550	14,987	496,923	251,679	389,552	44,368	144,919
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	1,019,575	58,610	38,333	80,150	227,726	442,041	452,381	38,986	35,534
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,569,710	159,095	79,457	42,666	679,107	237,977	742,972	10,375	180,497
G&T CONTINENTAL, S. A.	2,998,957	251,352	220,849	13,798	1,665,158	137,533	1,136,678	2,446	543,141
DE CRÉDITO, S. A.	66,953	1,749	1,860	--	41,809	3,360	30,972	--	(5,579)
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	609,991	47,309	6,180	27,942	78,753	117,780	420,719	255	73,915
INV, S. A.	21,514	5	211	--	9,757	99	10,024	1	1,849
TOTAL	21,335,496	2,213,057	1,447,619	514,967	9,533,113	3,041,001	9,157,589	337,764	3,441,672

* 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 Q243,293 miles y Q211,903 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 30 de noviembre 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	402,222	398,185	4,037	34,092	6,267	27,825	225,277	184,362	40,915	12.27%
INMOBILIARIO, S. A.	123,193	122,204	989	3,460	1,816	1,644	294,178	59,869	234,309	50.05%
DE LOS TRABAJADORES	2,091,687	2,060,867	30,820	41,464	2,653	38,811	1,816,045	1,241,793	574,252	15.10%
INDUSTRIAL, S. A.	5,696,147	5,680,540	15,607	224,738	219,418	5,320	6,835,954	5,783,646	1,052,308	12.01%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	6,702,719	6,664,569	38,150	33,712	31,666	2,046	6,057,267	4,329,564	1,727,703	14.84%
INTERNACIONAL, S. A.	590,563	589,148	1,415	32,918	32,755	163	699,801	539,428	160,373	13.14%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	230,244	214,568	15,676	25,192	18,890	6,302	198,733	52,032	146,701	44.04%
VIVIBANCO, S. A.	41,786	41,486	300	251	230	21	136,476	36,902	99,574	37.44%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	122,513	118,392	4,121	9,682	8,447	1,235	236,075	134,888	101,187	17.79%
PROMERICA, S. A.	530,607	530,000	607	29,187	24,024	5,163	676,716	488,530	208,186	14.59%
DE ANTIGUA, S. A.	138,327	138,079	248	246	41	205	160,798	104,539	56,259	16.09%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	1,448,280	1,435,980	12,300	94,097	93,339	758	2,072,989	1,431,447	641,542	14.55%
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	514,998	513,437	1,561	26,211	25,299	912	790,465	566,861	223,604	13.97%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,626,761	1,613,176	13,585	95,120	92,495	2,625	2,386,999	1,827,639	559,360	13.11%
G&T CONTINENTAL, S. A.	4,516,043	4,484,834	31,209	124,331	115,121	9,210	4,368,373	3,163,461	1,204,912	13.93%
DE CRÉDITO, S. A.	76,266	75,473	793	4,161	4,094	67	100,066	76,834	23,232	13.56%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	103,963	102,727	1,236	3,235	143	3,092	254,831	101,539	153,292	27.93%
INV, S. A.	15,510	14,821	689	2,020	1,863	157	123,708	28,573	95,135	48.35%
TOTAL	24,971,829	24,798,486	173,343	784,117	678,561	105,556	27,434,751	20,131,907	7,302,844	13.96%

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de noviembre 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.	60,441	2,638,280	54,887	284,330	8	251	31,410	3,069,607
RURAL, S. A.	21,804	384,466	104,546	71,490	9	485	9,822	592,622
DE OCCIDENTE, S. A.	78,937	524,560	990,464	77,248	43,430	417	27,401	1,742,457
DE CAPITALES, S. A.	15,281	16,319	--	--	--	17	215	31,832
SUMMA, S. A.	4,625	44,543	147,534	31,349	475	1,952	3,494	233,972
PROGRESO, S. A.	46,628	47,233	111,391	27,359	538	269	1,890	235,308
AGROMERCANTIL, S. A.	3,166	12,236	--	108	--	39	315	15,864
MVA, S. A.	4,702	5,152	80,627	6,243	5,272	638	2,287	104,921
CONSOLIDADA, S. A.	61,020	134,286	271,751	70,770	64	93	2,046	540,030
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	7,121	68,053	--	7,000	--	--	15,800	97,974
GRIDICORP, S. A.	5,671	103,879	43,040	7,321	237	2,910	4,457	167,515
G & T CONTINENTAL, S. A.	50,212	2,364,211	26,209	55,888	7	9,766	43,242	2,549,535
TOTAL	359,608	6,343,218	1,830,449	639,106	50,040	16,837	142,379	9,381,637

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.	--	2,890,953	--	6,147	4,133	5,890	162,484	3,069,607
RURAL, S. A.	--	470,639	942	686	13,298	4,177	102,880	592,622
DE OCCIDENTE, S. A.	329,980	1,215,337	10,190	165	24,543	11,009	151,233	1,742,457
DE CAPITALES, S. A.	--	--	--	--	10	--	31,822	31,832
SUMMA, S. A.	37,080	156,023	3,028	8,420	13,674	852	14,895	233,972
PROGRESO, S. A.	--	158,746	1,551	--	3,609	1,739	69,663	235,308
AGROMERCANTIL, S. A.	--	972	166	310	217	--	14,199	15,864
MVA, S. A.	11,550	76,462	499	273	1,880	2,611	11,646	104,921
CONSOLIDADA, S. A.	--	354,428	4,183	65	5,893	473	174,988	540,030
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	44,553	--	8	787	--	52,626	97,974
GRIDICORP, S. A.	--	112,042	1,593	12,731	5,744	1,684	33,721	167,515
G & T CONTINENTAL, S. A.	3,830	2,290,217	1,021	--	80,388	5,328	168,751	2,549,535
TOTAL	382,440	7,770,372	23,173	28,805	154,176	33,763	988,908	9,381,637

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 30 de noviembre 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.	198,382	6,997	60	--	141,484	8,564	10,343	--	45,048
RURAL, S. A.	45,828	1,886	95	--	24,976	5,366	4,829	--	12,638
DE OCCIDENTE, S. A.	115,166	10,996	1,753	193	81,143	3,119	37,077	1	6,768
DE CAPITALES, S. A.	611	119	--	--	--	216	325	--	189
SUMMA, S. A.	27,137	2,654	838	2,715	15,068	2,366	13,670	524	1,716
PROGRESO, S. A.	15,504	4,015	2,319	141	8,267	2,208	8,532	210	2,762
AGROMERCANTIL, S. A.	747	845	--	2	39	199	388	--	968
MVA, S. A.	15,539	52	53	35	5,281	3,049	6,595	20	734
CONSOLIDADA, S. A.	47,514	27,241	12,412	189	25,162	5,731	15,356	63	41,044
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	6,911	142	1,813	--	3,064	5,312	442	--	48
CREDICORP, S. A.	20,854	1,704	49	746	8,019	611	9,870	449	4,404
G & T CONTINENTAL, S. A.	252,138	5,831	836	66	207,732	675	17,300	17	33,147
TOTAL	746,331	62,482	20,228	4,087	520,235	37,416	124,727	1,284	149,466

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 30 de noviembre de 2016

Cifras en miles de quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	Índice de Adecuación de Capital
INDUSTRIAL, S. A.	163,263	34,864	128,399	46.83%
RURAL, S. A.	114,719	19,474	95,245	58.91%
DE OCCIDENTE, S. A.	157,747	139,279	18,468	11.33%
DE CAPITALES, S. A.	31,822	363	31,459	876.55%
SUMMA, S. A.	23,326	20,322	3,004	11.50%
PROGRESO, S. A.	71,750	11,351	60,399	63.21%
AGROMERCANTIL, S. A.	14,199	83	14,116	1,719.78%
MVA, S. A.	12,879	9,621	3,258	13.42%
CONSOLIDADA, S. A.	180,699	34,847	145,852	51.85%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	52,626	2,267	50,359	232.13%
CREDICORP, S. A.	35,441	4,749	30,692	75.19%
G & T CONTINENTAL, S. A.	94,309	30,707	63,602	30.71%
TOTAL	952,780	307,927	644,853	30.98%

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL Al 30 de noviembre 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	944,029	5,089,968	3,173,650	2,681	123,202	9,224	81,415	9,424,169
MERCOS BANK LTD.	569,848	1,363,937	3,165,662	13,990	96	6,102	55,247	5,174,882
BAC BANK INC.	1,100,755	7,516	1,868,402	2,084	210	125	9,688	2,988,780
GTC BANK INC.	423,461	1,622,360	5,663,749	52,497	2,298	2,664	79,328	7,846,357
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	170,741	58,549	478,051	2,405	560	1,189	2,922	714,417
TOTAL	3,208,834	8,142,330	14,349,514	73,657	126,366	19,304	228,600	26,148,605

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	8,647,591	--	--	1,656	798	67,755	706,369	9,424,169
MERCOS BANK LTD.	4,593,572	--	--	4,020	--	85,235	492,055	5,174,882
BAC BANK INC.	2,643,255	--	--	766	--	89,813	254,946	2,988,780
GTC BANK INC.	6,802,354	--	--	2,141	2,728	155,588	883,546	7,846,357
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	443,256	--	--	--	--	7,961	263,200	714,417
TOTAL	23,130,028	--	--	8,583	3,526	406,352	2,600,116	26,148,605

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 30 de noviembre 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 ADMIN. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	463,176	3,485	901	5,659	291,386	33,498	63,014	1,438	83,885
MERCOM BANK LTD.	262,715	1,694	4,679	3,901	165,043	17,031	17,358	6,056	67,501
BAC BANK INC.	114,539	1,005	--	--	72,953	9,918	13,588	--	19,085
GTC BANK INC.	462,335	1,473	--	--	265,844	25,745	48,117	428	123,674
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	52,880	31	--	2,652	24,061	15,025	1,278	--	15,199
TOTAL	1,355,645	7,688	5,580	12,212	819,287	101,217	143,355	7,922	309,344

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE

POSICIÓN DE RESERVA DE LIQUEZ Y PATRIMONIAL

Al 30 de noviembre de 2016

Cifras en miles

ENTIDADES FUERA DE PLAZA OFF SHORE	Posición de Reserva de Liquez (Dólares de los Estados Unidos de América)			Posición Patrimonial (Quetzales)			Índice de Adecuación de Capital
	Reserva de Liquez Computable	Reserva de Liquez Requerida	Posición de Liquez de Liquez	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	697,004	170,118	526,886	747,139	509,530	237,609	14.75%
MERCOM BANK LTD.	248,124	89,389	158,735	538,644	397,036	141,608	13.57%
BAC BANK INC.	131,639	51,402	80,237	285,877	183,513	102,364	15.58%
GTC BANK INC.	250,155	134,623	115,532	895,288	718,010	177,278	12.47%
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	38,849	8,894	29,955	290,506	58,287	232,219	49.84%
TOTAL	1,365,771	454,426	911,345	2,757,454	1,866,376	891,078	14.80%

TASAS DE INTERÉS

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA NACIONAL INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Al 30 de noviembre de 2016

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS											
	PRESTAMOS		DESCUENTOS		DEPOSITOS MONETARIOS		DEPOSITOS DE AHORRO		DEPOSITOS A PLAZO		BONOS BANCARIOS							
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO			
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	42.00	12.02	8.03	24.00	8.93	10.02	0.00	0.64	0.00	0.00	0.00	2.48	0.00	0.00	0.00	0.00	
INMOBILIARIO, S.A.	1.00	38.00	11.79	12.00	12.00	12.00	12.00	0.00	0.31	0.00	0.00	0.00	2.80	0.00	0.00	0.00	0.00	
DE LOS TRABAJADORES	7.00	42.00	20.46	12.00	12.00	7.68	7.22	0.00	2.88	0.00	0.00	0.00	4.17	0.00	0.00	8.00	7.97	
DE DESARROLLO RURAL, S.A.	2.00	35.00	13.92	6.00	13.00	7.00	7.00	0.00	0.16	0.00	0.00	0.00	0.73	0.00	0.00	8.26	8.26	
INTERACCIONAL, S.A.	4.00	32.00	18.01	5.86	11.36	7.98	6.86	0.00	0.55	0.00	0.00	0.00	1.60	0.00	0.00	8.26	8.26	
CITIBANK N.A., SUCURSAL GUATEMALA	4.50	79.25	12.99	5.86	11.36	7.98	6.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.12	0.00	0.00	5.25	5.25	
VIVIBANCO, S.A.	8.00	22.00	11.36	12.00	12.25	12.00	12.06	0.00	0.61	0.00	0.00	0.00	0.50	0.00	0.00	5.25	5.25	
FICOMSA GUATEMALA, S.A.	7.49	45.00	11.98	15.40	12.00	12.00	12.06	0.00	0.69	0.00	0.00	0.00	3.47	0.00	0.00	8.00	7.98	
PROMERICA, S.A.	1.00	84.00	25.11	11.00	17.00	17.00	15.20	0.00	2.60	0.00	0.00	0.00	4.55	0.00	0.00	8.00	7.98	
DE ANTIGUA, S.A.	0.98	82.00	47.00	39.34	13.00	13.00	9.79	0.00	1.71	0.00	0.00	0.00	1.27	0.00	0.00	8.00	7.98	
DE AMERICA CENTRAL, S.A.	3.50	50.04	15.00	8.08	7.75	13.00	9.79	0.00	1.17	0.00	0.00	0.00	0.91	0.00	0.00	8.00	7.98	
CITIBANK DE GUATEMALA, S.A.	8.00	44.00	28.04	14.19	14.00	14.00	14.00	0.00	1.23	0.00	0.00	0.00	3.51	0.00	0.00	8.00	7.98	
AGROPECUARIO GUATEMALA, S.A.	3.50	50.04	25.03	10.00	9.47	0.00	0.00	0.00	1.00	0.00	0.00	0.00	2.60	0.00	0.00	8.00	7.98	
G&T CONTINENTAL, S.A.	1.00	50.00	10.08	5.83	14.00	7.38	7.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.73	0.00	0.00	8.00	7.98	
DE CREDITO, S.A.	2.00	37.00	24.65	14.10	13.00	18.00	13.46	0.00	1.72	0.00	0.00	0.00	2.67	0.00	0.00	8.00	7.98	
ATZECA DE GUATEMALA, S.A.	1.00	170.32	97.00	79.93	16.00	16.00	16.00	0.00	0.61	0.00	0.00	0.00	1.28	0.00	0.00	8.00	7.98	
INV. S.A.	1.00	18.50	11.92	10.58	10.00	15.00	11.90	0.00	0.26	0.00	0.00	0.00	0.01	0.00	0.00	8.00	7.98	
								0.00	1.01	0.00	0.00	0.00	3.99	0.00	0.00	8.00	7.98	
								0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.28	0.00	0.00	8.00	7.98	
								0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.98	
								0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.98	
								0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.98	
								0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.98	
								0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.98	
								0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.98	
								0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.98	
								0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.98	
								0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.98	
								0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.98	
								0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.98	
								0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.98	
								0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.98	
								0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.98	
								0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.98	
								0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.98	
								0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.98	
								0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.98	
								0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.98	
								0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.98	
								0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.98	
								0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.98	
								0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.98	
								0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.98	
								0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.98	
								0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.98	
								0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.98	
								0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.98	
								0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.98	
								0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.98	
								0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.98	
								0.00	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	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA			
INDUSTRIAL, S. A.	7.12	18.00	12.99	10.75	13.00	11.91				0.25	7.02	5.76	5.99					
RURAL, S. A.	8.00	15.00	9.95	10.96	9.00	11.91	10.75				3.50	8.25	4.32	5.99				
DE OCCIDENTE, S. A.	3.50	14.00	9.55	9.21	8.75	11.00	9.09				2.00	8.00	7.35	7.36				
DE CAPITAL, S. A.																		
SUMMA, S. A.	3.00	18.00	13.98	11.79							4.00	9.50	8.21	7.94				
PROGRESO, S. A.	7.00	16.00	10.89	10.58							3.00	7.50	7.19	6.87				
AGROMERCANTIL, S. A.											6.00	6.00	4.73	4.25				
IWA, S. A.	7.17	48.00	17.99	16.32							0.25	6.00	8.14	7.35				
CONSOLIDADA, S. A.	6.00	16.00	16.00	12.16							3.00	9.50	8.14	7.35				
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	6.00	26.00	17.90	13.01							0.25	13.60	6.21	8.23				
CREDICORP, S. A.	6.50	25.04	18.97	15.13	12.00	24.00	19.74				6.00	9.75	8.73	7.30				
											2.00	8.50	7.29	7.23				

- * Las tasas de interés aplicadas a depósitos corresponden a operaciones con el público.
- * La tasa modal se refiere a la tasa nominal de interés aplicada al mayor número de cuentas.
- * La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones activas del sistema bancario es del 15.66%.
- * La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 4.73%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Al 30 de noviembre de 2016

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS										OPERACIONES PASIVAS																				
	PRESTAMOS					DESCUENTOS					DEPOSITOS MONETARIOS					DEPOSITOS DE AHORRO					DEPOSITOS A PLAZO					BONOS BANCARIOS					
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO	MODA	PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO	MODA	PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO	MODA	PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO	MODA	PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO	MODA	PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO	MODA	PONDERADA	
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	9.00	8.13	8.16	7.99	8.23	8.00	8.04	8.00	2.00	0.00	0.41	0.00	0.00	0.00	0.89	1.50	5.00	2.75	4.13											
INMOBILIARIO, S.A.	6.50	10.00	8.00	7.72	8.00	8.50	8.50	8.48	0.00	0.75	0.00	0.51	0.00	0.00	0.00	2.22	1.40	4.50	2.11	3.27											
DE LOS TRABAJADORES	1.00	12.00	8.27	7.56	4.00	16.00	6.02	4.95	0.00	0.50	0.00	0.36	0.00	0.00	0.00	0.36	0.25	3.50	0.28	1.27											
DE DESARROLLO RURAL, S.A.	1.00	12.00	7.14	6.59	7.00	7.00	7.00	7.00	0.00	4.50	0.00	1.68	0.00	0.00	0.00	1.23	1.00	5.25	1.90	3.52											
INTERNACIONAL, S.A.	3.75	11.00	7.12	5.91	4.51	8.31	5.82	5.97	0.00	3.50	0.00	0.46	0.00	0.00	0.00	1.46	1.00	4.60	3.26	3.49											
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	6.00	6.00	6.00	6.00					0.00	0.75	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00	2.50	2.50	2.50	2.50											
VIVIBANCO, S.A.	8.50	9.50	9.07	9.26	5.84	8.50	8.50	6.22	0.00	4.00	0.00	0.99	0.00	0.00	0.00	0.71	2.50	2.50	2.50	2.50											
FIJOS GUATEMALA, S.A.	5.25	16.00	7.23	7.75	6.75	10.00	7.91	7.56	0.00	5.00	0.00	1.61	0.00	0.00	0.00	1.80	4.75	4.24	4.15	4.15											
DE AMERICA CENTRAL, S.A.	4.35	16.00	7.33	7.59	6.75	10.00	7.91	7.56	0.00	5.00	0.00	1.61	0.00	0.00	0.00	2.15	2.85	2.85	2.85	2.85											
DE GUATEMALA, S.A.	1.00	35.04	7.17	5.87	5.75	7.25	6.91	6.38	0.00	2.25	0.00	0.54	0.00	0.00	0.00	1.32	1.50	4.75	2.79	3.57											
CITIBANK DE GUATEMALA, S.A.	2.50	24.00	16.00	6.82					0.00	2.00	0.00	0.10	0.00	0.00	0.00	0.44	0.05	5.00	0.27	3.90											
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S.A.	4.50	14.00	6.95	6.11					0.00	4.00	0.00	1.12	0.00	0.00	0.00	1.80	0.50	7.25	2.81	4.10											
G&T CONTINENTAL, S.A.	1.00	14.50	7.63	6.18	0.74	9.44	5.99	6.13	1.54	1.54	0.00	2.63	2.63	2.63	2.63	0.01	4.75	3.27	3.64	3.64											
DE CREDITO, S.A.	5.75	16.00	12.00	10.93	11.00	13.00	11.07	12.32	0.00	3.00	0.00	0.33	0.00	0.00	0.00	0.19	0.00	1.27	0.00	5.37											
INVEST. S.A.	1.00	12.00	7.14	6.59	7.00	7.00	7.00	7.00	0.00	4.50	0.00	1.68	0.00	0.00	0.00	1.23	1.00	5.25	1.90	3.52											
INVS. DE GUATEMALA, S.A.	5.55	14.00	8.88	8.64	8.44	9.16	8.75	8.91		1.05	0.01	0.69	0.00	0.00	0.00	3.16	2.15	5.25	2.27	4.28											

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	6.50	6.05	5.25	6.50	5.50	5.46					0.25	4.41	3.26	3.23				
RURAL S. A.					7.00	7.75	7.50	7.37								1.25	5.00	2.17	3.44					
DE OCCIDENTE S. A.					5.25	11.50	7.16	7.44	6.60	9.00	7.98	7.59				2.25	5.83	4.72	4.85					
DE CAPITALES S. A.																								
SUMMA S. A.					6.25	12.00	7.00	10.72								2.00	6.00	5.70	5.29					
PROGRESO S. A.					5.50	9.50	7.57	7.29								0.25	4.00	3.73	3.49					
AGROMERCANTIL S. A.																								
MVA S. A.																								
CONSOLIDADA S. A.					4.75	9.50	7.34	7.43								0.25	5.75	4.14	3.62					
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	12.75	12.08								3.50	4.90	4.26	4.40					
G & T CONTINENTAL S. A.					1.00	10.00	1.00	3.40								0.10	5.50	3.26	3.61					

- * Las tasas de interés aplicadas a depósitos corresponden a operaciones con el público.
- * La tasa modal se refiere a la tasa nominal de interés aplicada al mayor número de cuentas.
- * La tasa de interés anual ponderada de las operaciones activas del sistema bancario es del 6.45%.
- * La tasa de interés anual ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 2.53%.

TASAS DE INTERÉS

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE Al 30 de noviembre 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	1.00	10.50	6.90	5.87	6.75	8.00	7.79	7.53	0.00	1.00	0.00	0.00	0.00	1.00	0.26	0.51	0.00	7.50	4.19	4.00				
MERCOM BANK LTD.	1.00	18.00	6.87	6.44	6.00	6.00	6.00	6.00	0.00	2.25	1.79	1.96	0.00	3.00	1.43	2.49	2.25	6.50	3.75	4.24				
BAC BANK INC.	1.00	10.00	7.12	6.43					0.00	1.75	0.10	0.70	0.00	2.50	2.28	2.43	1.75	5.10	4.52	4.41				
GTC BANK INC.	1.00	14.00	7.12	6.52	5.50	7.50	6.10	6.29	0.00	3.25	0.22	0.94	0.00	6.25	0.74	2.34	1.00	7.00	4.28	4.44				
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	4.65	14.50	7.27	6.38					0.51	0.51	0.51	0.51	1.02	1.28	1.25	1.15	1.00	5.00	4.17	3.59				

- * 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 6.33%.
- * La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de las entidades fuera de plaza es del 3.74%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA NACIONAL OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS Al 30 de noviembre de 2016

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS											
	PRÉSTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				FACTORAJE				BONOS				PAGARÉS			
	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
TARJETAS DE CRÉDITO																								
CONTECNICA, S. A.					12.00	58.20	49.09	45.94													5.00	7.00	7.00	6.24
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					9.00	54.00	48.00	43.20													4.00	7.75	7.75	7.42
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																								
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					3.00	60.00	60.00	48.18													4.50	8.50	8.20	7.86
G&T CONTICREDIT, S. A.					1.20	57.20	57.00	48.49													2.50	7.60	7.60	7.12
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					36.00	60.00	53.00	48.59																
OTRAS																								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									8.41	19.23	13.74	12.38	12.00	19.00	12.77	13.03								
INTERCONSUMO, S. A.	13.65	79.25	57.94	47.69																				

- * 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 47.04%.
- * La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 7.43%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS Al 30 de noviembre de 2016

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS											
	PRÉSTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				FACTORAJE				BONOS				PAGARÉS			
	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
TARJETAS DE CRÉDITO																								
CONTECNICA, S. A.					18.00	30.00	30.00	27.58																
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					7.00	36.00	36.00	31.28													4.50	5.25	5.24	5.06
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																								
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					12.00	39.24	35.98	34.54																
G&T CONTICREDIT, S. A.					11.80	38.40	32.00	28.15																
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					27.00	41.88	41.88	31.74																
OTRAS																								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									6.97	19.49	11.10	10.31												
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 31.40%.
- * La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 5.06%.

TASA DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA DE CARTERA DE CRÉDITOS INSTITUCIONES BANCARIAS Al 30 de noviembre de 2016

MONEDA NACIONAL

INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio			
	Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	9.55	10.95	16.59	23.06
INMOBILIARIO, S. A.	8.66	12.69	30.15	26.65
DE LOS TRABAJADORES	8.26	14.97	21.15	13.28
INDUSTRIAL, S. A.	7.11	9.42	14.96	22.98
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	8.18	12.07	16.66	18.42
INTERNACIONAL, S. A.	7.77	9.81	29.83	9.91
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA		36.00		
VIVIBANCO, S. A.	11.22	12.64	11.98	9.26
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	11.02	11.90	50.85	12.70
PROMERICA, S. A.	10.44	13.87	37.77	20.84
DE ANTIGUA, S. A.		23.72	39.74	37.47
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	7.05	8.93	25.31	12.01
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	9.30	11.42	44.77	13.05
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	7.15	9.66	24.31	9.29
G&T CONTINENTAL, S. A.	7.57	13.07	15.72	27.01
DE CRÉDITO, S. A.	11.64	13.12	22.47	23.01
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.		16.00	79.93	
INV, S. A.	10.71	10.81		10.29
SISTEMA BANCARIO	7.45	11.34	23.10	21.05
9.75				

MONEDA EXTRANJERA

INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio			
	Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	8.04	8.40	6.00	
INMOBILIARIO, S. A.	7.92	8.26	15.81	6.61
DE LOS TRABAJADORES	7.06	8.37	15.58	8.73
INDUSTRIAL, S. A.	5.59	7.19	10.08	14.74
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	6.12	7.67	17.98	24.40
INTERNACIONAL, S. A.	5.71	7.21	17.31	7.93
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	6.00	18.00		
VIVIBANCO, S. A.				9.26
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	7.26	8.41	25.50	7.88
PROMERICA, S. A.	7.42	8.03	21.98	7.47
DE ANTIGUA, S. A.		35.28		
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	5.51	7.20	20.33	6.71
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	5.86	6.60	29.71	8.00
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	5.98	9.57	17.72	7.00
G&T CONTINENTAL, S. A.	6.08	7.81	8.44	7.99
DE CRÉDITO, S. A.	10.76	12.34	20.35	11.30
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.				12.77
INV, S. A.	8.32	9.02		8.92
SISTEMA BANCARIO	5.82	7.81	20.63	14.06
7.48				

TASAS DE INTERÉS

TASAS DE INTERÉS

TASA DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA DE CARTERA DE CRÉDITOS INSTITUCIONES BANCARIAS

Al 30 de noviembre de 2016

MONEDA NACIONAL

MONTO DEL CRÉDITO EN Q	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	48.72	18.78	20.94	23.62	30.69	22.62	24.49	24.63	30.21	26.39
DE MÁS DE 5,000 HASTA 25,000	32.38	19.49	22.41	24.58	27.34	19.22	25.92	22.12	26.36	25.82
DE MÁS DE 25,000 HASTA 50,000	23.77	18.50	13.57	22.27	24.41	16.94	23.92	19.21	24.54	22.05
DE MÁS DE 50,000 HASTA 100,000	20.09	16.94	14.83	17.23	18.03	15.72	19.68	13.92	16.92	17.37
DE MÁS DE 100,000 HASTA 500,000	15.29	14.74	10.75	12.28	11.64	12.49	14.03	12.28	11.71	11.86
DE MÁS DE 500,000 HASTA 1,000,000	9.09	11.86	11.35	10.19	9.02	10.61	10.95	11.54	9.73	10.01
DE MÁS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	8.78	10.08	8.61	8.99	9.35	9.64	9.23	9.16	8.80	9.09
DE MÁS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	8.70	9.09	12.00	7.71	8.36	8.76	8.15	7.48	7.93	8.21
DE MÁS DE 10,000,000	7.87	7.03	10.20	6.94	6.83	7.51	7.21	8.68	7.13	7.26
SISTEMA BANCARIO	20.98	11.82	10.49	7.77	7.02	8.94	10.49	12.02	7.81	8.03

MONEDA EXTRANJERA

MONTO DEL CRÉDITO EN US\$	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	32.78	31.23		20.73	26.42	17.63	28.38	24.99	31.89	29.29
DE MAS DE 5,000 HASTA 25,000	31.69	21.95	24.00		11.20	14.65	17.43	19.56	23.24	24.22
DE MAS DE 25,000 HASTA 50,000	29.67	18.59		9.55	13.51	12.38	12.70	20.06	16.57	15.78
DE MAS DE 50,000 HASTA 100,000	26.42	11.25		8.95	9.43	8.02	10.49	13.39	12.24	14.67
DE MAS DE 100,000 HASTA 500,000	11.28	7.39	7.62	7.38	7.03	7.97	7.90	7.13	8.93	8.70
DE MAS DE 500,000 HASTA 1,000,000	7.61	6.88	7.00	6.85	6.46	7.63	7.18	7.29	7.13	7.34
DE MAS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	7.28	6.58	6.56	6.28	6.53	7.22	6.47	6.91	6.79	7.37
DE MAS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	6.68	5.87	7.99	5.63	6.17	7.20	6.18	6.74	6.20	6.61
DE MAS DE 10,000,000	6.23	5.77	4.93	5.46	6.02	5.86	6.09	6.22	5.64	4.81
SISTEMA BANCARIO	11.23	5.83	5.74	5.52	6.03	6.01	6.40	6.43	5.80	5.23

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 DICIEMBRE DE 2016

NOMBRE DE LA ENTIDAD	FECHA EN QUE SE IMPUSO	MOTIVO	MONTO
Aseguradora General, S. A.	26/10/2016	Infracción a los artículos 2 y 4 de los "Requisitos Mínimos que deben Incorporarse en la Contratación y Alcance de las Auditorías Externas de las Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos", por no haber contratado ni informado a este órgano supervisor, de la contratación de los auditores externos para la auditoría del período contable 2016.	US\$ 500.00
Pan-American Life Insurance de Guatemala Compañía de Seguros, S. A.	26/10/2016	Infracción a los artículos 2 y 4 de los "Requisitos Mínimos que deben Incorporarse en la Contratación y Alcance de las Auditorías Externas de las Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos", por no haber contratado ni informado a este órgano supervisor, dentro de los plazos establecidos, de la contratación de los auditores externos para la auditoría del período contable 2016.	US\$ 500.00
Almacenadora del País, S. A.	02/11/2016	Infracción al artículo 2 de los "Requisitos Mínimos que deben Incorporarse en la Contratación y Alcance de las Auditorías Externas de las Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos", por haber contratado para realizar la auditoría del período contable 2016, a un auditor externo que no se encuentra inscrito en el registro de auditores externos que lleva la Superintendencia de Bancos.	US\$ 500.00
Centroamericana de Almacenes, S. A.	04/11/2016	Infracción al artículo 2 de los "Requisitos Mínimos que deben Incorporarse en la Contratación y Alcance de las Auditorías Externas de las Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos", por haber contratado para la auditoría del período contable 2016, a un auditor externo que no se encontraba inscrito en el registro de auditores externos que lleva la Superintendencia de Bancos.	US\$ 500.00
Banco de Desarrollo Rural, S. A.	11/11/2016	Infracción al punto resolutivo cuarto de la Resolución Número 222-2016, emitida por el Superintendente de Bancos el 29 de febrero de 2016.	US\$3,100.00

Nota:

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

"Multas:

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

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

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

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

GRUPOS FINANCIEROS

La Superintendencia de Bancos de Guatemala informa al público que los grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, que al 30 de noviembre 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 (2)

Banco Citibank de Guatemala, 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.

(2) Mediante Resolución JM-107-2016 del 16 de noviembre de 2016, la Junta Monetaria autorizó la separación de Citinversiones, Sociedad Anónima y Citivalores, Sociedad Anónima, del Grupo Financiero Citibank de Guatemala.

INSTITUCIONES SUPERVISADAS

La Superintendencia de Bancos de Guatemala informa al público que las instituciones que se encuentran bajo su vigilancia e inspección, al 30 de noviembre 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. Global Exchange, S. A.
3. Servimicoepe, 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 (2)

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

OTRAS INSTITUCIONES (2)

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) 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) Mediante Resolución JM-107-2016 del 16 de noviembre de 2016, la Junta Monetaria autorizó la separación de Citinversiones, Sociedad Anónima y Citivalores, Sociedad Anónima, del Grupo Financiero Citibank de Guatemala.

¿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

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



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

- Es responsabilidad de los administradores
2. del banco, dentro de un marco legal, evaluar y decidir las mejores opciones de inversión para el resguardo de sus ahorros.



3. La Superintendencia de Bancos supervisa que su banco cumpla con la ley, para que atienda oportunamente sus obligaciones con el público.

4. Un sistema financiero sano y estable se construye con la participación de todos.



70 Años
1946 - 2016

 SIB Guatemala

 @sib_guatemala

 SuperBancosGuatemala

Superintendencia de Bancos
www.sib.gob.gt