

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

Año 20 | Nro. 235

Información referida a **noviembre**
publicada en **diciembre 2018**



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

- Instituciones supervisadas y grupos financieros
- Principales rubros del balance general
- Principales rubros del estado de resultados
- Posición patrimonial
- Tasas de interés

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

Síguenos en:

 SIB Guatemala  @sib_guatemala  SuperBancosGuatemala

 sib_guatemala  Superintendencia de Bancos (SIB)

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

www.sib.gob.gt



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.
- 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

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

**Si requiere recibir información de la
Superintendencia de Bancos
suscríbase:**



Al correo electrónico:
comunicacion@sib.gob.gt



Al teléfono: 2429-5000
extensiones 1+4350 o 4351

ÍNDICE

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

Esta publicación es gratuita y queda prohibida su venta.

INSTITUCIONES SUPERVISADAS

La Superintendencia de Bancos informa al público que las instituciones que se encuentran bajo su vigilancia e inspección, al 30 de noviembre de 2018, son las siguientes:

INSTITUCIONES BANCARIAS

1. El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
2. Banco Inmobiliario, S. A.
3. Banco de los Trabajadores
4. Banco Industrial, S. A.
5. Banco de Desarrollo Rural, S. A.
6. Banco Internacional, S. A.
7. Citibank, N.A., Sucursal Guatemala
8. Vivibanco, S. A.
9. Banco Ficohsa Guatemala, S. A.
10. Banco Promerica, S. A.
11. Banco de Antigua, S. A.
12. Banco de América Central, S. A.
13. Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.
14. Banco G&T Continental, S. A.
15. Banco de Crédito, S. A.
16. Banco Azteca de Guatemala, S. A.
17. 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. Ficohsa Seguros, S. A.
8. Aseguradora General, S. A.
9. Seguros El Roble, S. A.
10. Aseguradora Guatemalteca, S. A.
11. Aseguradora Confío, 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. Aseguradora Solidum, S. A.
23. Fianzas El Roble, S. A.
24. Seguros Privanza, S. A.
25. Corporación de Fianzas, Confianza, S. A. (1)
26. Afianzadora Solidaria, S. A.
27. Afianzadora de la Nación, S. A.
28. Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.

CASAS DE CAMBIO

1. Lafise Guatemala, S. A.
2. Multinacional de Servicios Cambiarios, S. A.
3. Servimicoope, S. A.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE

1. Westrust Bank (International) Limited
2. Mercom Bank Ltd.
3. BAC Bank Inc.
4. GTC Bank Inc.

CASAS DE BOLSA

1. Asesores Bursátiles de Occidente, S. A.
2. Mercado de Transacciones, 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. Internacional Casa de Bolsa, S. A.
9. Casa de Bolsa G&T Continental, S. A.
10. Casa de Bolsa de los Trabajadores, S. A.

TARJETAS DE CRÉDITO

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

OTRAS INSTITUCIONES

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

El orden y numeración
de las distintas instituciones,
responde a su fecha
de apertura.

- (1) En Resolución JM-77-2018 del 3 de octubre de 2018, la Junta Monetaria autorizó la modificación de la escritura pública de constitución, que comprende el cambio de denominación social de Corporación de Fianzas, Confianza, S. A., por Seguros Confianza, S. A.
- (2) En proceso de separación del Grupo Financiero Agromercantil.
- (3) En proceso de cambio de denominación social de Tarjetas Promerica, Limitada por Tarjetas Promerica, S. A., según modificación de la escritura social.



GRUPOS FINANCIEROS

La Superintendencia de Bancos informa al público que los grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, que al 30 de noviembre de 2018 se encuentran bajo su vigilancia e inspección, son los siguientes:

1. GRUPO FINANCIERO AGROMERCANTIL

Banco Agromercantil de Guatemala, S. A. *
Financiera Agromercantil, S. A.
Agrovalores, S. A.
Mercom Bank Ltd.
Tarjeta Agromercantil, S. A. (1)
Arrendadora Agromercantil, S. A.
Seguros Agromercantil, S. A.

2. GRUPO FINANCIERO CORPORACIÓN BI

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

3. GRUPO FINANCIERO BAC-CREDOMATIC

Banco de América Central, S. A. *
Financiera de Capitales, S. A.
BAC Bank Inc.
Bac Valores Guatemala, S. A.
Credomatic de Guatemala, S. A.
Sociedad de Corretaje de Inversiones en Valores, S. A.

4. GRUPO FINANCIERO PROMERICA (2)

Banco Promerica, S. A.
Tarjetas Promerica, Limitada (3)

5. GRUPO FINANCIERO DE OCCIDENTE

Financiera de Occidente, S. A. *
Asesores Bursátiles de Occidente, S. A.
Tarjetas de Crédito de Occidente, S. A.

6. GRUPO FINANCIERO BANCO INTERNACIONAL

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

7. 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.

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.
Casa de Bolsa de los Trabajadores, S. A.

10. GRUPO FINANCIERO VIVIBANCO

Vivibanco, S. A. *
Corporación de Fianzas, Confianza, S. A. (4)

11. GRUPO FINANCIERO FICOHSA GUATEMALA

Banco Ficohsa Guatemala, S. A. *
Ficohsa Seguros, S. A.

* Empresa Responsable del Grupo Financiero.

- (1) En proceso de separación del Grupo Financiero Agromercantil.
- (2) Sujeto a modificación de la estructura organizativa del Grupo Financiero Promerica, en virtud de la autorización de Junta Monetaria para la fusión por absorción de Banco Promerica de Guatemala, S. A., por Banco Promerica, S. A.
- (3) En proceso de cambio de denominación social de Tarjetas Promerica, Limitada por Tarjetas Promerica, S. A., según modificación de la escritura social.
- (4) En Resolución JM-77-2018 del 3 de octubre de 2018, la Junta Monetaria autorizó la modificación de la escritura pública de constitución, que comprende el cambio de denominación social de Corporación de Fianzas, Confianza, S. A., por Seguros Confianza, S. A.

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

INSTITUCIONES BANCARIAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de noviembre de 2018

Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

INSTITUCIONES BANCARIAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CREDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	236,292	1,451,630	1,236,650	86,567	297,139	33,881	93,868	3,436,027
INMOBILIARIO, S. A.	208,363	514,968	664,757	25,840	65,856	12,193	15,130	1,507,107
DE LOS TRABAJADORES	2,904,166	7,705,208	13,083,751	55,143	165,219	284,283	369,072	24,566,842
INDUSTRIAL, S. A.	11,173,441	26,270,121	50,858,756	292,597	1,448,111	746,141	829,631	91,618,798
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	8,532,518	23,995,681	29,765,770	708,215	528,976	892,493	607,293	65,030,946
INTERNACIONAL, S. A.	1,210,763	1,142,262	5,674,816	24,506	84,642	56,404	73,434	8,266,827
CITIBANK, N.A. SUCURSAL GUATEMALA	1,199,208	1,019,100	41,770	--	8,955	21,152	44,046	2,334,231
VIVIBANCO, S. A.	105,023	312,208	189,468	23,177	10,820	2,004	17,668	660,368
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	370,605	301,950	1,134,963	1,450	58,452	36,160	26,271	1,929,851
PROMERICA, S. A.	1,411,643	1,775,196	8,843,268	45,718	480,631	137,893	235,114	12,909,463
DE ANTIGUA, S. A.	176,970	159,000	935,898	--	3,315	79,103	41,588	1,395,874
DE AMÉRICA CENTRAL S. A.	3,829,379	1,966,949	19,553,589	36,860	165,957	163,179	168,222	25,882,135
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	3,283,106	3,341,877	19,246,481	211,810	213,565	103,089	176,789	26,576,717
G&T CONTINENTAL S. A.	7,077,324	18,454,611	23,759,121	285,130	721,673	219,837	426,449	50,924,145
DE CRÉDITO, S. A.	147,872	65,252	494,663	98,723	56,474	17,608	56,471	937,063
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	206,788	390,788	897,194	--	26,645	40,788	50,277	1,612,480
INV. S. A.	90,240	189,556	189,556	2	21,505	2,556	5,519	414,625
TOTAL	42,163,701	88,972,048	176,570,471	1,875,738	4,337,935	2,848,764	3,234,842	320,003,499

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	2,577,043	--	1,333	49,602	24,363	608,031	39,405	136,250	3,436,027
INMOBILIARIO, S. A.	1,176,128	--	--	2,437	192	34,361	9,569	284,420	1,507,107
DE LOS TRABAJADORES	19,579,237	1,155,173	598	83,470	92,546	668,083	291,640	2,696,095	24,566,842
INDUSTRIAL, S. A.	59,570,978	21,297,840	80,125	17,231	68,587	2,564,340	162,054	7,857,643	91,618,798
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	53,261,746	883,378	--	423,078	33,963	2,924,587	338,376	7,165,798	65,030,946
INTERNACIONAL, S. A.	6,788,052	450,479	400	33,384	24,747	154,388	23,950	791,427	8,266,827
CITIBANK, N.A. SUCURSAL GUATEMALA	1,816,452	77,012	--	47,855	--	104,128	185	288,599	2,334,231
VIVIBANCO, S. A.	463,280	15,954	--	4,903	820	13,675	18,718	143,018	660,368
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	1,590,741	622,878	14,000	10,265	4,204	69,836	4,957	235,848	1,929,851
PROMERICA, S. A.	10,191,201	5,000	--	35,664	43,495	548,580	62,394	1,405,251	12,909,463
DE ANTIGUA, S. A.	1,114,693	5,000	--	14,460	--	59,187	40,730	161,804	1,395,874
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	19,968,281	2,545,828	--	60,055	26,645	620,184	93,596	2,567,546	25,882,135
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	18,154,090	5,329,722	6,436	176,972	45,396	477,076	74,056	2,312,969	26,576,717
G&T CONTINENTAL S. A.	37,134,013	8,036,542	--	1,740	48,518	1,354,607	109,439	4,205,377	50,924,145
DE CRÉDITO, S. A.	825,311	--	--	1,740	1,420	28,390	11,513	68,689	937,063
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	792,554	--	--	64,455	24,859	113,313	18,682	598,617	1,612,480
INV. S. A.	286,771	--	--	1,138	498	6,416	485	119,317	414,625
TOTAL	235,290,571	40,419,806	102,892	1,062,358	440,273	10,349,182	1,299,749	31,038,668	320,003,499

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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



PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS
Período del 1 de enero al 30 de noviembre de 2018
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	199,058	299,956	9,380	81,988	89,467	33,810	225,454	223,478	18,173
INMOBILIARIO, S. A.	90,791	6,546	1,755	421	38,623	6,728	62,207	731	(8,776)
DE LOS TRABAJADORES	2,802,588	34,848	54,116	31,188	1,444,931	187,638	813,170	3,230	473,771
INDUSTRIAL, S. A.	5,167,530	371,588	647,190	56,699	2,855,084	405,343	1,737,136	5,313	1,240,131
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	4,998,991	667,929	250,710	25,167	1,887,341	681,643	2,508,483	17,551	847,779
INTERNACIONAL, S. A.	577,732	58,198	52,646	1,816	274,440	80,371	239,746	1,130	94,705
CITIBANK N.A., SUCURSAL GUATEMALA	135,780	2,587	105,337	1,207	31,019	32,062	110,225	3,547	68,058
VIVIBANCO, S. A.	53,711	1,170	1,453	7,314	22,252	1,512	32,299	684	6,901
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	353,281	18,659	3,686	22,889	85,348	91,894	207,433	602	13,238
PROMERICA, S. A.	977,972	103,177	104,886	73,236	348,558	477,208	346,137	2,946	84,422
DE ANTIGUA, S. A.	384,259	13,310	1,336	51,037	80,435	185,078	177,482	160	6,787
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	1,719,897	107,619	201,285	35,151	652,003	379,556	507,845	20,583	503,965
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,742,445	174,691	82,852	53,298	772,115	283,280	851,385	21,962	124,544
G&T CONTINENTAL, S. A.	3,009,307	334,239	235,667	87,966	1,722,186	504,497	1,112,486	3,881	324,129
DE CRÉDITO, S. A.	62,244	1,259	1,893	3,145	51,872	9,409	35,637	175	(28,552)
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	669,889	85,472	17,449	24,578	72,024	126,164	485,017	4,650	109,533
INV, S. A.	24,762	80	390	--	12,714	19	10,967	--	1,532
TOTAL	22,970,237	2,281,328	1,772,031	557,100	10,440,412	3,486,212	9,463,109	310,623	3,880,340

* 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 Q275,664 miles y Q220,803 miles, respectivamente.

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

INSTITUCIONES BANCARIAS

POSICIÓN DE ENCAJE Y PATRIMONIAL

Al 30 de noviembre de 2018

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	383,063	376,296	6,767	1,142	1,129	13	243,146	161,469	81,677	15.08%
INMOBILIARIO, S. A.	152,243	151,446	797	4,643	2,681	1,962	281,137	84,111	197,026	33.86%
DE LOS TRABAJADORES	2,852,038	2,849,799	2,239	5,633	2,192	3,441	2,654,184	1,488,401	1,165,783	18.27%
INDUSTRIAL, S. A.	6,873,001	6,842,682	30,319	240,282	233,520	6,762	8,709,157	6,629,918	2,079,239	13.39%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	7,500,184	7,475,451	24,733	61,534	56,987	4,547	7,046,106	4,095,154	2,950,952	18.69%
INTERNACIONAL, S. A.	692,744	691,557	1,187	39,361	39,034	327	855,890	662,899	192,991	13.05%
CITIBANK, N.A. SUCURSAL GUATEMALA	195,117	173,869	21,248	25,920	15,715	10,205	224,171	54,347	169,824	47.63%
VIVIBANCO, S. A.	63,738	63,413	325	172	157	15	131,751	42,288	89,463	31.59%
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	153,495	149,317	4,178	11,775	9,738	2,037	252,293	148,205	104,088	17.35%
PROMERICA, S. A.	1,081,918	1,079,251	2,667	54,663	54,147	516	1,671,848	1,172,504	499,344	14.39%
DE ANTIGUA, S. A.	163,670	163,348	322	269	61	208	184,768	116,540	68,228	16.42%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	1,741,734	1,712,161	29,573	145,714	143,419	2,295	2,585,541	2,086,571	498,970	12.41%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,942,373	1,928,192	14,181	93,923	90,952	2,971	2,532,492	2,084,585	447,907	12.18%
G&T CONTINENTAL, S. A.	4,495,239	4,463,424	31,815	129,912	124,662	5,250	4,061,495	3,187,308	874,187	12.81%
DE CRÉDITO, S. A.	90,165	89,618	547	4,235	4,123	132	84,723	79,843	4,880	10.68%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	113,942	113,269	73	1,159	183	976	273,104	107,665	165,439	26.34%
INV, S. A.	15,611	15,023	588	3,900	3,534	366	119,700	25,696	94,004	49.81%
TOTAL	28,509,675	28,338,116	171,559	824,257	782,234	42,023	31,911,506	22,227,504	9,684,002	14.68%

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL Al 30 de noviembre de 2018 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.	23,830	3,311,302	113,938	376,678	1	311	50,323	3,876,383
RURAL S. A.	141,984	426,222	93,102	83,395	6	375	8,461	753,545
DE OCCIDENTE, S. A.	67,480	452,724	651,220	302,438	275	488	36,931	1,511,536
DE CAPITALES, S. A.	12,278	22,253	--	--	--	51	747	35,329
SUMMA S. A.	3,531	46,223	141,041	35,912	196	1,527	3,156	231,586
PROGRESO S. A.	72,961	57,363	91,688	20,833	522	221	1,061	244,649
AGROMERCANTIL S. A.	5,462	9,946	--	20	--	52	214	15,694
MVA S. A.	2,200	7,892	92,846	1,357	4,385	1,326	1,571	111,577
CONSOLIDADA S. A.	92,343	102,900	305,880	97,305	11	81	7,860	606,380
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	7,136	42,062	--	4,000	--	--	880	54,078
CREDECORP S. A.	17,991	168,074	36,009	7,236	245	3,169	6,580	239,304
G & T CONTINENTAL S. A.	40,042	2,255,757	3,622	95,875	--	6,625	48,435	2,450,356
TOTAL	487,238	6,902,718	1,529,346	1,025,049	5,641	14,206	166,219	10,130,417

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.	--	3,646,347	--	7,228	6,176	80	216,552	3,876,383
RURAL S. A.	--	615,435	1,281	707	17,410	3,106	115,606	753,545
DE OCCIDENTE, S. A.	169,014	1,163,291	5,480	810	18,235	22,394	132,312	1,511,536
DE CAPITALES, S. A.	--	--	6	2	1,025	--	34,296	35,329
SUMMA S. A.	23,184	160,628	2,541	6,458	21,093	2,280	15,402	231,586
PROGRESO S. A.	--	179,287	1,204	--	3,047	1,337	59,774	244,649
AGROMERCANTIL S. A.	--	821	175	234	315	--	14,149	15,694
MVA S. A.	9,930	84,271	722	572	4,177	744	11,161	111,577
CONSOLIDADA S. A.	--	414,503	6,201	36	9,137	614	175,889	606,380
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	11,841	--	--	775	--	41,462	54,078
CREDECORP S. A.	--	167,675	2,604	15,983	4,533	3,407	45,102	239,304
G & T CONTINENTAL S. A.	31,090	2,190,666	481	245	16,834	1,346	209,694	2,450,356
TOTAL	233,218	8,634,765	20,695	32,275	102,757	35,308	1,071,399	10,130,417

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 30 de noviembre de 2018

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.	246,745	8,706	3,128	--	166,314	8,203	11,211	--	72,851
RURAL, S. A.	55,574	2,105	865	--	30,192	6,707	5,855	--	15,790
DE OCCIDENTE, S. A.	95,928	3,695	2,829	5	79,366	1,042	31,070	612	(9,633)
DE CAPITALES, S. A.	1,136	319	16	--	--	92	205	--	1,174
SUMMA, S. A.	25,333	3,036	674	24	13,216	2,475	12,009	564	803
PROGRESO, S. A.	15,467	3,160	3,492	76	9,335	2,387	8,183	80	2,210
AGROMERCANTIL, S. A.	574	913	137	--	31	197	508	--	888
MVA, S. A.	15,226	109	95	1,563	7,707	1,377	7,772	6	131
CONSOLIDADA, S. A.	58,806	24,616	11,802	--	29,851	6,289	21,009	--	38,075
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	9,175	134	193	--	1,156	5,216	978	--	2,152
CREDICORP, S. A.	28,296	3,205	221	288	11,173	393	12,959	128	7,357
G & T CONTINENTAL, S. A.	322,434	5,419	1,313	--	267,189	1,968	14,644	6	45,359
TOTAL	874,694	55,417	24,765	1,956	615,530	36,346	126,403	1,396	177,157

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 2018

Cifras en miles de quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	Índice de Adecuación de Capital
INDUSTRIAL, S. A.	218,176	45,877	172,299	47.56%
RURAL, S. A.	123,486	19,903	103,583	62.16%
DE OCCIDENTE, S. A.	142,372	108,786	33,586	13.09%
DE CAPITALES, S. A.	34,296	274	34,022	1,253.15%
SUMMA, S. A.	27,989	19,732	8,257	14.24%
PROGRESO, S. A.	62,289	11,482	50,807	54.25%
AGROMERCANTIL, S. A.	14,149	128	14,021	1,109.64%
MVA, S. A.	14,372	10,167	4,205	14.15%
CONSOLIDADA, S. A.	181,707	41,041	140,666	44.27%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	41,462	509	40,953	814.20%
CREDICORP, S. A.	47,032	9,328	37,704	51.01%
G & T CONTINENTAL, S. A.	134,977	29,389	105,588	45.93%
TOTAL	1,042,307	296,616	745,691	35.18%



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL Al 30 de noviembre de 2018 Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CREDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	1,760,344	4,024,245	3,017,590	2,487	119,977	5,541	58,794	8,988,958
MERCOSM BANK LTD.	402,137	1,078,546	3,506,697	32,563	34	6,003	37,359	5,063,339
BAC BANK INC.	1,672,594	400,460	1,422,588	6,944	215	227	24,167	3,527,195
GTC BANK INC.	366,942	1,884,421	5,339,146	48,153	2,093	3,993	30,073	7,674,821
TOTAL	4,202,017	7,387,672	13,286,021	90,127	122,319	15,764	150,393	25,254,313

PASIVO Y CAPITAL

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 4/	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	8,097,663	--	--	2,526	1,570	50,627	836,572	8,988,958
MERCOSM BANK LTD.	4,502,813	--	--	565	1,850	86,175	471,936	5,063,339
BAC BANK INC.	3,075,734	--	--	133	--	159,148	292,180	3,527,195
GTC BANK INC.	6,622,581	--	--	3,073	3,460	155,778	889,929	7,674,821
TOTAL	22,298,791	--	--	6,297	6,880	451,728	2,490,617	25,254,313

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

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

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 30 de noviembre de 2018

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	469,307	2,417	1,152	1,021	263,271	17,365	49,443	--	143,818
MERCOM BANK LTD.	265,697	1,649	5,364	502	145,924	17,360	8,588	6,680	94,660
BAC BANK INC.	126,370	1,283	--	765	89,483	8,179	7,238	--	23,518
GTC BANK INC.	459,666	48	6	1,143	254,780	63,206	59,347	--	83,530
TOTAL	1,321,040	5,397	6,522	3,431	753,458	106,110	124,616	6,680	345,526

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.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

POSICIÓN DE RESERVA DE LIQUIDEZ Y PATRIMONIAL Al 30 de noviembre de 2018 Cifras en miles

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES <i>OFF SHORE</i>	Posición de Reserva de Liquidez (Dólares de los Estados Unidos de América)		Posición de Reserva de Liquidez de Liquidez		Posición de Reserva de Liquidez de Liquidez		Posición de Reserva de Liquidez de Liquidez		Posición Patrimonial (Quetzales)		Índice de Adecuación de Capital
	Reserva de Liquidez Computable	Reserva de Liquidez Requerida	Reserva de Liquidez Requerida	Reserva de Liquidez Requerida	Posición de Reserva de Liquidez	Posición de Reserva de Liquidez	Posición de Reserva de Liquidez	Posición de Reserva de Liquidez	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	637,243	153,960	153,960	153,960	483,283	483,283	483,283	483,283	867,045	501,069	17.38%
MERCOM BANK LTD.	177,862	85,397	85,397	85,397	92,465	92,465	92,465	92,465	545,538	430,408	12.68%
BAC BANK INC.	99,017	57,102	57,102	57,102	41,915	41,915	41,915	41,915	335,281	166,828	20.10%
GTC BANK INC.	184,370	131,004	131,004	131,004	53,366	53,366	53,366	53,366	920,656	735,575	12.52%
TOTAL	1,098,492	427,463	427,463	427,463	671,029	671,029	671,029	671,029	2,668,520	1,833,880	14.57%

TASAS DE INTERÉS

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA NACIONAL INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Al 30 de noviembre de 2018

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS											
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			DEPOSITOS MONETARIOS						DEPOSITOS DE AHORRO					
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	42.00	10.86	8.03	24.00	8.94	0.00	0.00	0.00	0.66	0.00	0.00	0.00	2.54	0.00	6.75	4.20	5.77
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	1.00	38.00	12.86	10.31	11.00	11.00	0.00	0.00	0.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	4.38	6.28
DE LOS TRABAJADORES	6.00	39.00	23.72	20.21	11.00	11.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.96
INDUSTRIAL S.A.	4.00	50.00	18.76	9.11	5.00	10.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.96
DE DESARROLLO RURAL S.A.	4.00	41.10	19.98	13.55	8.00	8.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.96
INTERNACIONAL S.A.	4.25	74.04	57.91	11.28	5.69	7.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.96
DE DESARROLLO RURAL S.A.	6.50	29.50	16.50	11.00	36.00	11.88	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.96
DE DESARROLLO RURAL S.A.	6.50	29.50	16.50	11.00	36.00	11.88	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.96
VIVIANCO S.A.	7.00	45.00	11.97	18.01	10.00	10.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.96
FICOMSA GUATEMALA S.A.	1.00	84.00	42.00	23.73	10.00	10.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.96
PROMERICA S.A.	5.19	106.20	41.78	36.31	5.00	14.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.96
DE AMERICA CENTRAL S.A.	3.45	44.04	25.07	10.13	6.18	7.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.96
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA S.A.	1.00	50.00	9.26	7.83	10.00	10.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.96
GAT CONTINENTAL S.A.	5.00	39.00	24.71	14.44	10.00	13.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.96
DE CREDITO S.A.	1.00	18.50	12.08	10.33	10.00	18.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.96
INV S.A.	2.00	18.50	12.08	10.33	10.00	18.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.00	7.96

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION)											
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS						PAGARES FINANCIEROS					
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA
INDUSTRIAL S.A.	6.87	17.00	12.99	11.43	12.00	11.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
RURAL S.A.	8.75	15.00	9.29	10.58	10.70	9.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE OCCIDENTE S.A.	3.00	14.00	9.71	8.96	10.70	9.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE CAPITAL S.A.	3.00	18.00	13.97	11.24	10.70	9.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
SUMMA S.A.	8.00	16.00	10.88	10.88	10.70	9.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
PROGRESO S.A.	4.50	48.00	15.71	15.16	10.70	9.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
AGROMERCANTIL S.A.	6.75	16.00	12.31	12.31	10.70	9.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE LOS TRABAJADORES S.A.	9.00	28.00	17.90	13.01	12.00	24.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
CREDITO S.A.	6.50	23.04	18.95	13.55	12.00	24.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
G & T CONTINENTAL S.A.	8.00	28.00	11.99	10.32	12.00	24.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

- * 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 15.78%.
- * La tasa de interés anual ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 4.60%.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

TASAS DE INTERÉS

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Al 30 de noviembre de 2018

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS										OPERACIONES PASIVAS																				
	PRESTAMOS					DESCUENTOS					DEPOSITOS MONETARIOS					DEPOSITOS DE AHORRO					DEPOSITOS A PLAZO					BONOS BANCARIOS					
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MODA	
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	9.00	8.03	8.09	8.01	8.21	8.01	8.06	8.00	0.00	2.00	0.00	0.16	0.00	0.75	0.97	1.50	3.50	2.73	2.93											
IMMOBILIARIO S. A.	6.50	10.00	7.42	7.50	7.50	8.00	8.00	7.70	8.00	0.50	0.00	0.40	0.00	0.35	0.00	1.28	0.90	4.00	3.77												
DE LOS TRABAJADORES	1.00	12.00	9.76	7.52	7.50	8.00	8.00	7.70	8.00	0.50	0.00	0.38	0.00	0.25	0.00	0.64	0.05	3.50	1.02	3.48											
INDUSTRIAL S. A.	1.00	11.85	7.33	6.38	4.50	8.00	6.03	5.63	7.00	0.00	5.00	0.00	0.39	0.00	2.25	0.00	0.64	0.00	4.50	2.14	3.68										
DE DESARROLLO RURAL S. A.	1.00	12.00	7.15	6.61	7.00	7.00	7.00	7.00	7.00	0.00	4.50	0.00	0.99	0.00	5.40	0.00	1.27	1.25	5.00	2.11	3.65										
INTERNACIONAL S. A.	4.00	11.00	6.97	6.15	4.45	8.46	5.82	5.89	0.00	3.50	0.00	0.63	0.00	0.63	0.00	3.50	0.00	1.67	1.00	4.60	2.18	3.51									
CITIBANK N. A. SUCURSAL GUATEMALA	6.00	9.00	6.00	6.00	6.00				0.00	0.75	0.00	0.07																			
VIVIRANCO S. A.	9.25	9.50	9.25	9.34					0.00																						
GUATEMALA S. A.	5.25	13.50	7.31	7.60	5.84	8.50	6.19	6.19	0.00	4.00	0.00	1.71	0.00	1.71	0.00	4.25	0.00	2.01	2.50	4.21	4.24										
PROMERICA S. A.	1.00	24.00	16.00	7.92	6.75	11.00	7.92	7.69	0.00	4.00	0.00	0.55	0.00	0.55	0.00	2.50	0.00	0.89	0.05	5.00	4.23	4.16									
DE AMERICA CENTRAL S. A.	1.00	35.04	7.15	5.97	5.00	8.80	7.87	6.69	0.00	2.00	0.00	0.27	0.00	0.27	0.00	4.00	0.01	1.11	1.00	4.75	2.90	3.47									
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA S. A.	4.00	14.00	6.96	6.24	4.93	9.65	6.18	5.91	0.00	4.25	0.00	0.61	0.00	0.61	0.00	2.75	0.08	1.33	0.50	7.25	1.74	3.80									
GATCONTINENTAL S. A.	1.00	18.75	7.13	6.71	11.00	13.00	11.10	12.06	0.00	4.25	0.00	1.26	0.00	1.26	0.00	5.00	0.00	2.19	0.00	4.99	3.26	3.61									
ATZIGA DE GUATEMALA S. A.	2.00	25.00	9.42	9.53	9.00	9.50	9.17	9.07	0.00	2.00	0.00	0.36	0.00	0.36	0.00	2.00	0.22	0.79	0.00	4.59	3.26	3.61									
INV. S. A.	5.50	14.00	8.65	7.55	9.00	9.50	9.17	9.07	0.00	0.25	0.00	0.05	0.00	0.05	0.00	5.00	0.15	3.82	1.90	6.00	4.71	4.07									

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS										OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION)														
	PRESTAMOS					DESCUENTOS					BONOS FINANCIEROS					PAGARES FINANCIEROS					OTRAS OBLIGACIONES				
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MODA
INDUSTRIAL S. A.	4.50	7.55	5.90	6.20	5.25	6.50	6.50	5.88								0.25	3.98	2.99	2.94						
RURAL S. A.	7.00	7.00	7.00	7.00	7.10	10.00	8.03	8.51								1.50	4.50	2.25	2.92						
DE OCCIDENTE S. A.	3.00	11.50	7.00	7.84	7.10	10.00	8.03	8.51								2.50	5.25	4.31	4.55						
DE CAPITALES S. A.																									
SUMMA S. A.	5.75	14.00	7.95	10.39												1.50	5.60	5.60	5.23						
PROGRESO S. A.	5.75	10.00	7.97	7.56												1.75	4.50	3.80	3.82						
AGROMERCANTIL S. A.																									
MVA S. A.																									
CONSOLIDADA S. A.	4.75	9.75	7.88	7.39												0.25	5.75	4.18	3.52						
DE LOS TRABAJADORES S. A.	10.00	10.00	10.00	10.00	12.00	12.00	12.00	12.00																	
CREDICORP S. A.	7.40	16.00	12.92	12.34												3.50	5.00	4.28	4.46						
G & T CONTINENTAL S. A.	1.00	10.00	9.83	2.43												0.10	5.50	3.26	3.51						

* 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 7.01%.
* La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 2.68%.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

TASAS DE INTERÉS

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE Al 30 de noviembre de 2018

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	1.00	10.75	6.82	6.42					0.00	3.25	0.00	0.01	0.00	1.00	0.27	0.51	0.00	5.50	3.37	3.84				
MERCOM BANK LTD.	1.00	18.00	6.97	6.57					0.00	2.25	1.80	2.07	0.00	3.00	3.00	2.69	1.20	6.50	4.06	3.95				
BAC BANK INC.	1.00	10.00	7.09	6.67					0.00	1.50	0.25	0.90	0.00	2.50	2.28	2.40	1.63	5.10	4.12	4.06				
GTC BANK INC.	1.00	15.00	7.09	6.67	5.50	7.50	6.75	6.77	0.00	3.25	0.24	0.98	0.00	5.00	0.74	2.25	0.75	6.50	4.30	4.45				

- * 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 6.57%.
- * La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de las entidades fuera de plaza es del 3.57%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA NACIONAL OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS Al 30 de noviembre de 2018

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																								
CONTÉCNICA, S. A.					12.00	58.20	49.03	46.26													5.00	7.00	6.16	5.70
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					9.00	54.00	48.00	44.68													7.00	7.50	7.26	7.22
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																								
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					5.00	60.00	60.00	52.69													4.25	7.50	5.68	6.13
G&T CONTICREDIT, S. A.					24.00	60.00	60.00	58.96													2.50	7.35	6.91	6.35
TARJETAS PROMERICA, LIMITADA					18.00	60.00	60.00	54.43																
OTRAS																								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									7.62	14.19	13.12	12.29	12.00	15.00	12.64	12.72								
INTERCONSUMO, S. A.	14.52	83.40	64.42	54.62																				

- * 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 50.28%.
- * La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 6.03%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS Al 30 de noviembre de 2018

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																								
CONTÉCNICA, S. A.					18.00	30.00	30.00	27.45																
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					7.00	36.00	36.00	32.07													3.75	5.25	5.25	4.78
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																								
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					21.00	48.00	48.00	41.45																
G&T CONTICREDIT, S. A.					11.80	60.00	39.00	38.77																
TARJETAS PROMERICA, LIMITADA					18.00	48.00	48.00	37.11																
OTRAS																								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									0.96	12.19	10.88	8.98												
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 33.52%.
- * La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 4.78%.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

TASA DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA DE CARTERA DE CRÉDITOS INSTITUCIONES BANCARIAS Al 30 de noviembre de 2018

MONEDA NACIONAL

INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio			
	Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	9.22	10.85	14.87	22.09
INMOBILIARIO, S. A.	8.54	10.33	18.37	18.79
DE LOS TRABAJADORES	8.43	12.48	20.65	15.77
INDUSTRIAL, S. A.	6.96	9.31	15.41	23.53
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	7.68	11.76	18.16	18.63
INTERNACIONAL, S. A.	6.89	9.24	29.59	9.09
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	6.50	36.00		
VIVIBANCO, S. A.	11.25	11.35	14.37	9.52
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	10.46	12.23	54.64	12.18
PROMERICA, S. A.	8.76	12.89	44.47	16.36
DE ANTIGUA, S. A.		23.07	37.60	35.45
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	6.74	8.55	26.67	8.58
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	7.13	9.40	24.50	9.15
G&T CONTINENTAL, S. A.	7.49	10.56	17.01	15.52
DE CRÉDITO, S. A.	10.82	12.68	26.19	23.77
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.		16.00	77.74	
INV. S. A.	9.50	11.24	12.02	10.47
SISTEMA BANCARIO	7.22	10.59	23.90	21.97

MONEDA EXTRANJERA

INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio			
	Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	8.00	8.52	6.00	
INMOBILIARIO, S. A.	7.28	8.88	15.08	6.83
DE LOS TRABAJADORES	7.12	8.61	17.79	8.87
INDUSTRIAL, S. A.	6.34	7.34	10.96	16.66
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	6.19	7.71	23.18	24.00
INTERNACIONAL, S. A.	5.96	7.12	13.89	7.82
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	6.00	18.00		
VIVIBANCO, S. A.			42.00	9.34
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	7.35	7.79	32.78	8.05
PROMERICA, S. A.	7.10	7.81	27.95	7.33
DE ANTIGUA, S. A.			35.28	
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	5.76	7.17	25.25	7.85
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	6.02	8.27	16.48	7.09
G&T CONTINENTAL, S. A.	6.63	8.15	9.28	7.90
DE CRÉDITO, S. A.	9.79	10.84	17.96	25.00
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.				
INV. S. A.	7.06	8.78	8.13	7.84
SISTEMA BANCARIO	6.30	7.76	23.37	15.83

TASAS DE INTERÉS

TASAS DE INTERÉS

TASA DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA DE CARTERA DE CRÉDITOS INSTITUCIONES BANCARIAS Al 30 de noviembre de 2018

MONEDA NACIONAL

MONTO DEL CRÉDITO EN Q	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	52.27	17.15	18.00	24.36	27.42	20.12	26.54	21.47	24.46	25.66
DE MÁS DE 5,000 HASTA 25,000	33.38	17.83	28.26	23.33	19.68	18.09	26.50	24.06	26.52	22.07
DE MÁS DE 25,000 HASTA 50,000	24.69	17.50	18.46	20.32	12.66	15.98	24.05	19.32	25.12	17.62
DE MÁS DE 50,000 HASTA 100,000	20.78	16.31	10.29	15.31	11.06	15.13	21.05	13.96	18.22	13.83
DE MÁS DE 100,000 HASTA 500,000	15.91	14.14	10.02	11.32	11.47	12.13	13.87	12.85	10.66	10.79
DE MÁS DE 500,000 HASTA 1,000,000	8.81	11.49	11.28	10.26	10.92	10.54	10.53	10.59	9.33	9.60
DE MÁS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	8.57	9.66	7.46	8.78	9.38	9.35	9.03	9.13	8.69	9.06
DE MÁS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	8.64	7.73	10.00	7.58	8.00	8.05	8.25	7.03	7.61	8.13
DE MÁS DE 10,000,000	7.83	7.42	6.50	6.87	6.70	7.32	7.04	7.20	6.87	7.13
SISTEMA BANCARIO	21.50	10.89	8.05	7.39	6.79	8.65	10.14	11.18	7.39	7.79

MONEDA EXTRANJERA

MONTO DEL CRÉDITO EN US\$	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	36.55	21.83	24.00	20.04		18.22	25.15	16.24	21.40	25.01
DE MÁS DE 5,000 HASTA 25,000	34.82	23.19		12.40	12.47	21.04	17.23	7.07	18.58	24.01
DE MÁS DE 25,000 HASTA 50,000	31.52	6.37		12.14	7.64	17.90	12.48	9.16	13.82	11.70
DE MÁS DE 50,000 HASTA 100,000	28.92	7.09		9.31	10.71	10.30	10.72	7.34	9.70	9.87
DE MÁS DE 100,000 HASTA 500,000	13.51	7.26		7.35	7.23	7.40	7.87	6.86	7.93	7.79
DE MÁS DE 500,000 HASTA 1,000,000	7.52	6.39	7.69	6.71	7.02	7.40	7.25	6.57	7.31	7.75
DE MÁS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	7.14	6.42	6.81	6.15	6.66	7.28	6.74	7.48	6.88	7.44
DE MÁS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	6.99	5.81	6.06	5.57	6.74	7.26	6.23	6.63	6.59	6.91
DE MÁS DE 10,000,000	6.49	6.24	5.50	6.29	6.67	6.30	6.27	6.08	6.05	5.57
SISTEMA BANCARIO	12.25	6.23	5.80	6.26	6.67	6.36	6.52	6.38	6.14	5.75

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 2018

NOMBRE DE LA ENTIDAD	FECHA EN QUE SE IMPUSO	MOTIVO	MONTO
Banco Ficohsa Guatemala, S. A.	08/11/2018	Deficiencia en la posición mensual de encaje en moneda nacional, durante el mes de agosto de 2018.	Q39,273.46

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".

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



¿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.

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.

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.

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

El **Organismo Judicial** emite sentencia, al concluir el proceso de investigación.

Personas Obligadas

- Banco de Guatemala
- Bancos del sistema
- Sociedades financieras
- Casas de cambio
- Personas individuales o jurídicas que se dediquen al corretaje o a la intermediación en la negociación de valores
- Emisores y operadores de tarjetas de crédito
- Entidades fuera de plaza off shore
- Empresas que se 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.