

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

Año 22 Nro. 258

Información
referida a octubre
publicada en noviembre 2020

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



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

Síguenos en:

 SIB Guatemala  @sib_guatemala  SuperBancosGuatemala
 sib_guatemala  Superintendencia de Bancos (SIB)

Visite:
www.sib.gob.gt 



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

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.
- 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, 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
Unidad de Información Pública
15 avenida 7-18, zona 13, Edificio Zepto, Nivel 3
PBX: 2429-5000 y 2204-5300
Ext. 1+2560/2561/2567
Correo electrónico: info@sib.gob.gt
www.sib.gob.gt

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

Si desea recibir por correo electrónico
esta publicación y otras que divulga la
Superintendencia de Bancos,
suscríbase:



Al correo electrónico:
comunicacion@sib.gob.gt



Al teléfono: (502) 2429-5000
extensiones 1+4350 o 4351

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
• Tasas de Interés Aplicadas en Préstamos	8
• Tasas de Interés Aplicadas en Descuentos	9
• Cartera Crediticia - Tasa Promedio Ponderado	10
• Tasas de Interés Aplicadas en Depósitos – Moneda Nacional	11
• Tasas de Interés Aplicadas en Depósitos – Moneda Extranjera	12
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	13
• Principales Rubros del Balance General	13
• Principales Rubros del Estado de Resultados	14
• Posición Patrimonial	15
• Tasas de Interés Aplicadas en Préstamos	16
• Tasas de Interés Aplicadas en Pagarés Financieros	17
ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE.....	18
• Principales Rubros del Balance General	18
• Principales Rubros del Estado de Resultados	19
• Posición de Reserva de Liquidez y Patrimonial	19
• Tasas de Interés Aplicadas en Préstamos	20
• Tasas de Interés Aplicadas en Depósitos	21
OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	22
• Tasas de Interés Aplicadas en Tarjetas de Crédito	22
• Tasas de Interés Aplicadas en Pagarés	23
VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS	24
• Activos Crediticios de Instituciones Bancarias y Sociedades Financieras Privadas	24
• Activos Crediticios de Entidades Fuera de Plaza o Entidades OFF SHORE y Otras Instituciones Supervisadas	25
MULTAS	26

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 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.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

INSTITUCIONES SUPERVISADAS

La Superintendencia de Bancos informa al público que las instituciones que se encuentran bajo su vigilancia e inspección, al 31 de octubre de 2020, 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 Azteca de Guatemala, S. A.
16. Banco INV, S. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS

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

EN SUSPENSIÓN DE OPERACIONES

Financiera de Occidente, S. A. (2)

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. Seguros Confianza, S. A.
26. Aseguradora 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. Mercado de Transacciones, S. A.
2. Agrovalores, S. A.
3. G&T Contivalores, S. A.
4. Bac Valores Guatemala, S. A.
5. Asesoría en Valores, S. A.
6. Internacional Casa de Bolsa, S. A.
7. Casa de Bolsa G&T Continental, S. A.
8. Casa de Bolsa de los Trabajadores, S. A.

TARJETAS DE CRÉDITO

1. Contécnica, S. A.
2. Credomatic de Guatemala, S. A.
3. G&T Conticredit, S. A.
4. Tarjetas Promerica, S. A.

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.



La información reportada en este suplemento puede encontrarla en el sitio web de la Superintendencia de Bancos en el vínculo siguiente:
https://www.sib.gob.gt/web/sib/informacion_sistema_financiero/entidades-supervisadas

- (1) En proceso de verificación de requisitos para iniciar operaciones como banco de ahorro y préstamo para la vivienda familiar, con la denominación social de Banco Credicorp, S. A., conforme autorización de modificación de su escritura social, otorgada por la Junta Monetaria en resolución JM-102-2019 del 20 de noviembre de 2019.
- (2) En resolución JM-122-2019 del 13 de diciembre de 2019, la Junta Monetaria resolvió suspender las operaciones de Financiera de Occidente, Sociedad Anónima.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

GRUPOS FINANCIEROS

La Superintendencia de Bancos informa al público que los grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, que al 31 de octubre de 2020 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.
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.

4. GRUPO FINANCIERO PROMERICA

Banco Promerica, S. A. *
Tarjetas Promerica, S. A.

5. GRUPO FINANCIERO BANCO INTERNACIONAL

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

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

8. 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.

9. GRUPO FINANCIERO VIVIBANCO

Vivibanco, S. A. *
Seguros Confianza, S. A.

10. GRUPO FINANCIERO FICOHSA GUATEMALA

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

* Empresa Responsable del Grupo Financiero.

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



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

INSTITUCIONES BANCARIAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de octubre de 2020

Cifras en miles de Quetzales

ACTIVO NETO

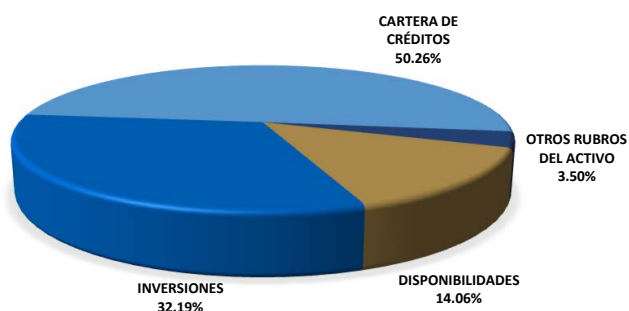
INSTITUCIONES BANCARIAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS	TOTAL DE ACTIVO
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	915,375	2,152,273	1,463,707	57,612	277,347	97,670	186,894	5,150,878
INMOBILIARIO, S. A.	290,987	515,445	967,016	8,876	76,780	14,089	21,114	1,894,307
DE LOS TRABAJADORES	4,555,489	8,802,479	15,021,563	37,956	202,723	159,460	405,241	29,184,911
INDUSTRIAL, S. A.	12,701,682	33,303,965	56,804,727	391,671	1,524,127	766,669	1,294,736	106,787,577
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	11,534,181	35,564,583	33,856,239	392,424	518,599	859,327	1,016,430	83,741,783
INTERNACIONAL, S. A.	1,645,211	2,686,958	6,174,066	28,018	83,856	53,341	123,853	10,795,303
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,396,035	2,645,814	7,068	--	8,078	9,464	43,912	4,110,371
VIVIBANCO, S. A.	164,990	244,710	303,731	21,506	21,471	1,879	15,790	774,077
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	434,167	453,574	1,734,740	3,408	97,499	42,659	30,891	2,796,938
PROMERICA, S. A.	2,427,917	3,467,492	10,106,007	76,479	584,951	131,988	300,202	17,095,036
DE ANTIGUA, S. A.	186,097	250,000	861,997	839	2,330	81,937	75,873	1,459,073
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	5,422,726	6,175,076	21,662,033	54,358	186,678	143,097	270,853	33,914,821
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	4,395,061	4,368,100	22,519,366	127,381	208,860	112,584	295,228	32,026,580
G&T CONTINENTAL, S. A.	8,171,886	23,813,677	22,089,541	181,093	604,141	889,522	889,907	55,939,767
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	249,954	353,352	1,177,374	--	51,289	31,229	51,210	1,914,408
INV, S. A.	126,596	259,494	515,909	424	21,015	1,211	23,707	948,356
TOTAL	54,618,354	125,056,992	195,265,084	1,382,045	4,469,744	2,696,126	5,045,841	388,534,186

PASIVO Y CAPITAL

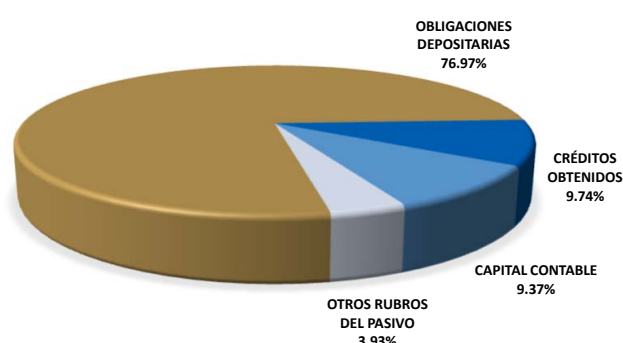
INSTITUCIONES BANCARIAS	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	3,503,754	--	1,280	52,359	24,616	1,338,470	43,465	186,934	5,150,878
INMOBILIARIO, S. A.	1,515,640	--	--	2,379	3,789	37,304	9,001	326,194	1,894,307
DE LOS TRABAJADORES	22,631,335	1,169,393	--	127,261	110,723	982,826	334,178	3,829,195	29,184,911
INDUSTRIAL, S. A.	72,951,228	21,986,769	--	68,456	89,646	2,790,723	45,010	8,855,745	106,787,577
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	69,356,577	2,997,988	--	678,824	79,707	2,234,817	495,905	7,897,965	83,741,783
INTERNACIONAL, S. A.	9,042,821	476,333	400	52,256	27,530	163,522	35,399	997,042	10,795,303
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	3,588,331	--	--	45,210	84	58,299	--	418,447	4,110,371
VIVIBANCO, S. A.	576,180	5,191	--	2,408	4,622	19,051	10,935	155,690	774,077
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	2,313,578	44,421	35,050	22,855	5,599	61,423	2,249	311,763	2,796,938
PROMERICA, S. A.	13,811,077	560,784	--	53,301	35,448	763,250	62,124	1,809,052	17,095,036
DE ANTIGUA, S. A.	1,194,530	--	--	14,309	26	43,824	5	206,379	1,459,073
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	28,985,097	924,084	--	63,909	36,143	726,170	175,786	3,003,632	33,914,821
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	24,287,705	4,092,874	6,306	139,014	92,379	586,699	167,485	2,654,118	32,026,580
G&T CONTINENTAL, S. A.	43,620,523	5,567,518	--	62,276	45,250	1,510,927	56,291	5,076,982	55,939,767
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,053,997	--	--	77,921	71,438	142,611	29,007	539,434	1,914,408
INV, S. A.	620,399	14,812	138,579	2,174	673	48,436	2,455	120,828	948,356
TOTAL	299,052,772	37,840,167	181,615	1,464,912	627,673	11,508,352	1,469,295	36,389,400	388,534,186

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

ACTIVO NETO



PASIVO Y CAPITAL





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

INSTITUCIONES BANCARIAS

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

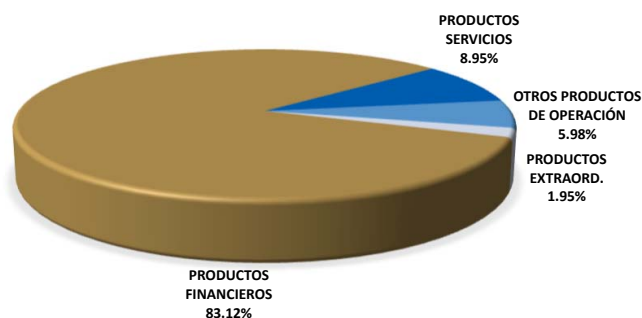
Del 1 de enero al 31 de octubre de 2020

Cifras en miles de Quetzales

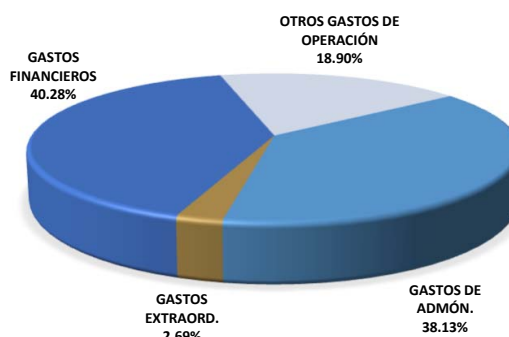
INSTITUCIONES BANCARIAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PRODUCTOS DE OPERACIÓN	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GASTOS DE OPERACIÓN	GASTOS DE ADMÓN.	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	213,870	597,121	15,336	126,295	92,927	41,589	213,984	571,904	32,218
INMOBILIARIO, S. A.	114,947	8,276	2,470	2,595	43,540	5,303	63,963	1,331	14,151
DE LOS TRABAJADORES	2,977,747	30,232	10,723	45,486	1,251,898	316,347	853,217	1,224	641,502
INDUSTRIAL, S. A.	5,398,857	316,517	633,595	49,772	2,624,913	757,729	1,693,573	3,433	1,319,093
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	5,143,299	705,789	239,968	30,283	1,922,490	987,999	2,441,899	53,097	713,854
INTERNACIONAL, S. A.	576,153	52,423	100,815	1,237	284,689	102,972	233,889	1,520	107,558
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	126,533	3,368	102,543	1,143	18,862	22,608	110,280	72	81,765
VIVIBANCO, S. A.	56,422	757	1,997	4,821	26,201	3,064	26,716	475	7,541
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	435,159	17,926	7,924	23,725	117,162	98,322	224,497	894	43,859
PROMERICA, S. A.	1,927,985	293,787	60,997	104,089	590,387	739,835	819,575	5,900	231,161
DE ANTIGUA, S. A.	379,714	7,855	637	10,230	72,858	165,519	149,378	--	10,681
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	1,900,303	75,808	256,784	32,875	781,152	427,721	668,047	14,542	374,308
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,792,974	172,532	83,406	61,488	775,580	497,446	708,472	12,377	116,525
G&T CONTINENTAL, S. A.	2,745,209	265,699	228,935	53,625	1,431,623	476,211	914,563	4,824	466,247
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	554,037	78,494	8,280	25,379	48,009	103,063	446,593	3,592	64,933
INV, S. A.	63,168	292	1,460	--	40,965	4,061	15,063	--	4,831
TOTAL	24,406,377	2,626,876	1,755,870	573,043	10,123,256	4,749,789	9,583,709	675,185	4,230,227

* 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 Q574,809 miles y Q571,141 miles, respectivamente.

PRODUCTOS



GASTOS



INSTITUCIONES BANCARIAS



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

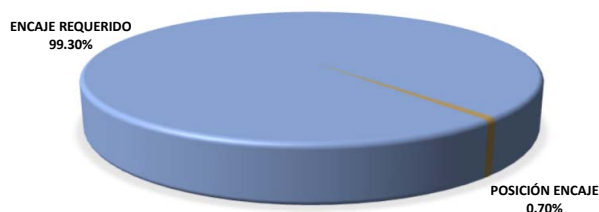
POSICIÓN DE ENCAJE Y PATRIMONIAL

Al 31 de octubre de 2020

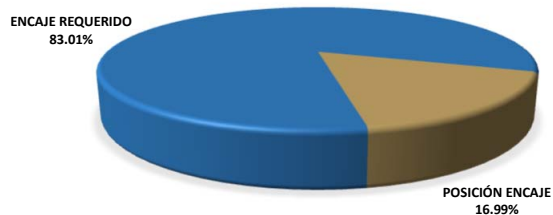
Cifras en miles

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	541,672	515,084	26,588	3,082	1,032	2,050	293,202	192,986	100,216	15.23%
INMOBILIARIO, S. A.	200,994	199,141	1,853	5,909	2,975	2,934	322,948	117,387	205,561	27.77%
DE LOS TRABAJADORES	3,275,439	3,272,508	2,931	146,425	1,726	144,699	3,838,342	1,675,267	2,163,075	23.37%
INDUSTRIAL, S. A.	8,452,074	8,426,392	25,682	274,747	268,272	6,475	9,940,294	7,501,265	2,439,029	13.48%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	9,781,877	9,736,656	45,221	40,998	28,274	12,724	8,384,532	4,847,904	3,536,628	18.91%
INTERNACIONAL, S. A.	948,625	937,533	11,092	48,509	47,881	628	1,100,906	749,927	350,979	14.87%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	418,985	411,762	7,223	28,084	20,314	7,770	240,059	48,059	192,000	51.43%
VIVIBANCO, S. A.	81,400	80,731	669	281	202	79	143,603	58,716	84,887	24.61%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	221,783	218,512	3,271	16,384	14,843	1,541	321,762	221,622	100,140	14.62%
PROMERICA, S. A.	1,446,643	1,439,115	7,528	80,526	71,378	9,148	2,427,906	1,367,000	1,060,906	17.90%
DE ANTIGUA, S. A.	173,630	173,274	356	362	38	324	254,123	109,241	144,882	24.11%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	2,586,013	2,534,588	51,425	218,105	212,278	5,827	2,793,225	2,290,696	502,529	12.21%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	2,535,786	2,518,346	17,440	128,881	126,762	2,119	2,868,671	2,431,930	436,741	11.82%
G&T CONTINENTAL, S. A.	4,944,398	4,902,350	42,048	189,387	184,833	4,554	5,244,233	3,074,806	2,169,427	17.20%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	157,514	154,018	3,496	1,271	237	1,034	294,646	138,813	155,833	21.75%
INV, S. A.	37,689	35,188	2,501	7,062	6,749	313	158,163	67,048	91,115	23.68%
TOTAL	35,804,522	35,555,198	249,324	1,190,013	987,794	202,219	38,626,615	24,892,667	13,733,948	15.90%

ENCAJE COMPUTABLE EN MONEDA NACIONAL



ENCAJE COMPUTABLE EN MONEDA EXTRANJERA



PATRIMONIO COMPUTABLE





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

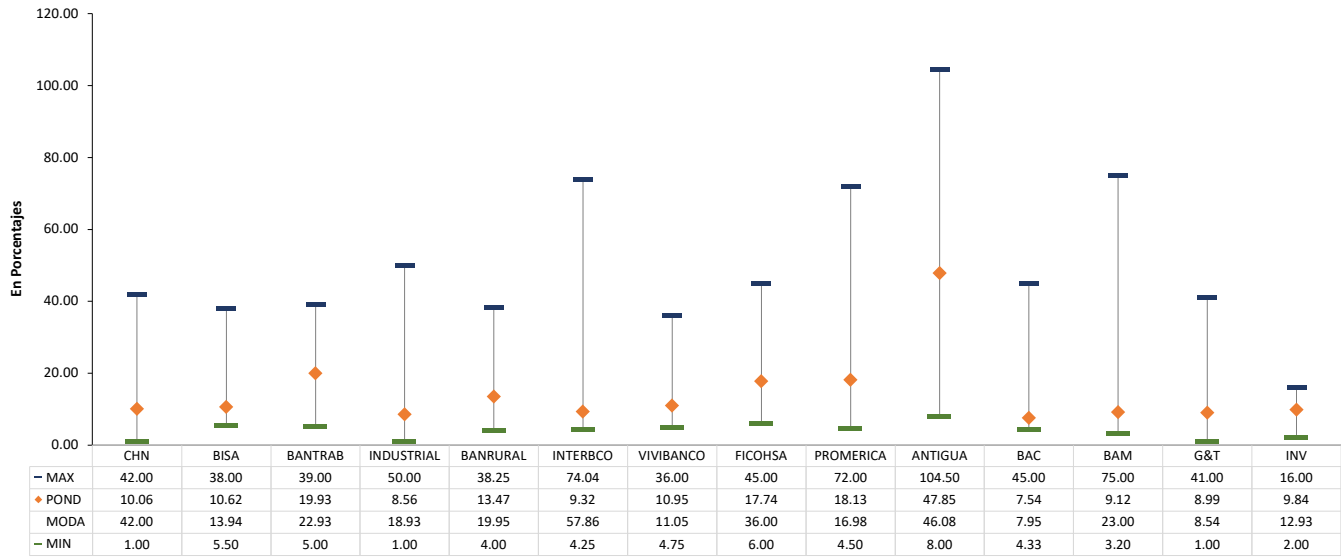
INSTITUCIONES BANCARIAS

SISTEMA BANCARIO

Tasas de Interés Aplicadas en Préstamos

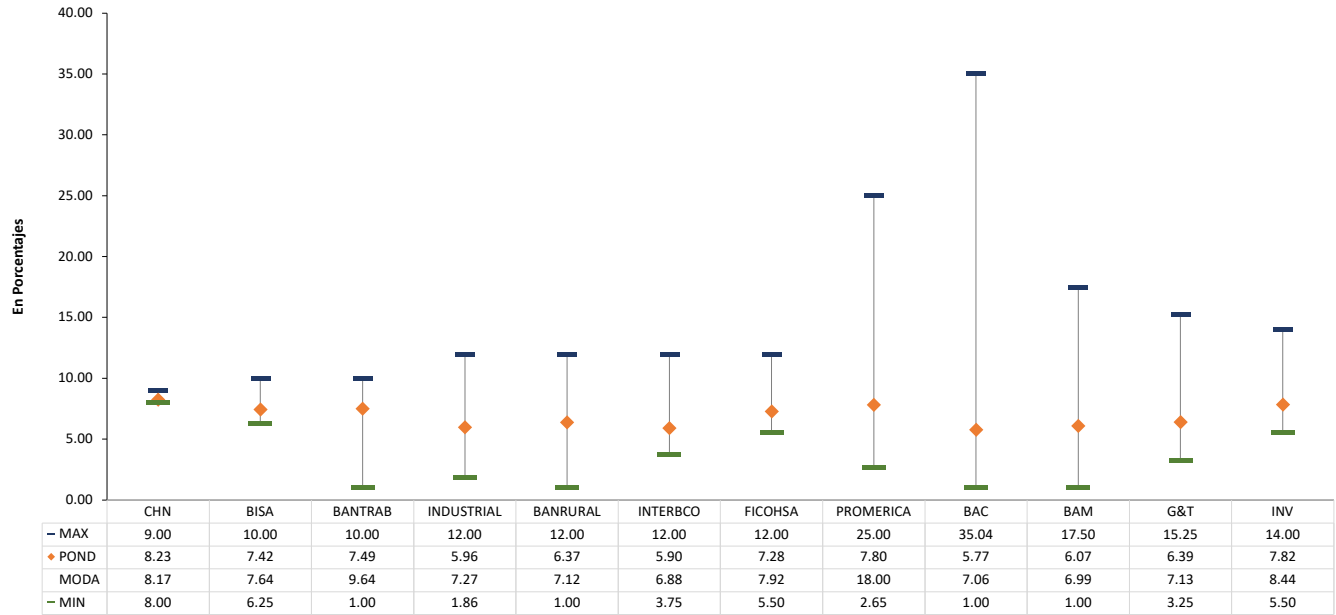
Al 31 de octubre de 2020

Moneda Nacional



Notas
Azteca: Mínima 1.00%, Máxima 168.31%, Moda 91.99% y Pond. 71.42%
Citi: Mínima, Máxima, Moda y Pond. 7.25%

Moneda Extranjera



Nota
Vivibanco: Mínima, Máxima, Moda y Pond. 9.50%

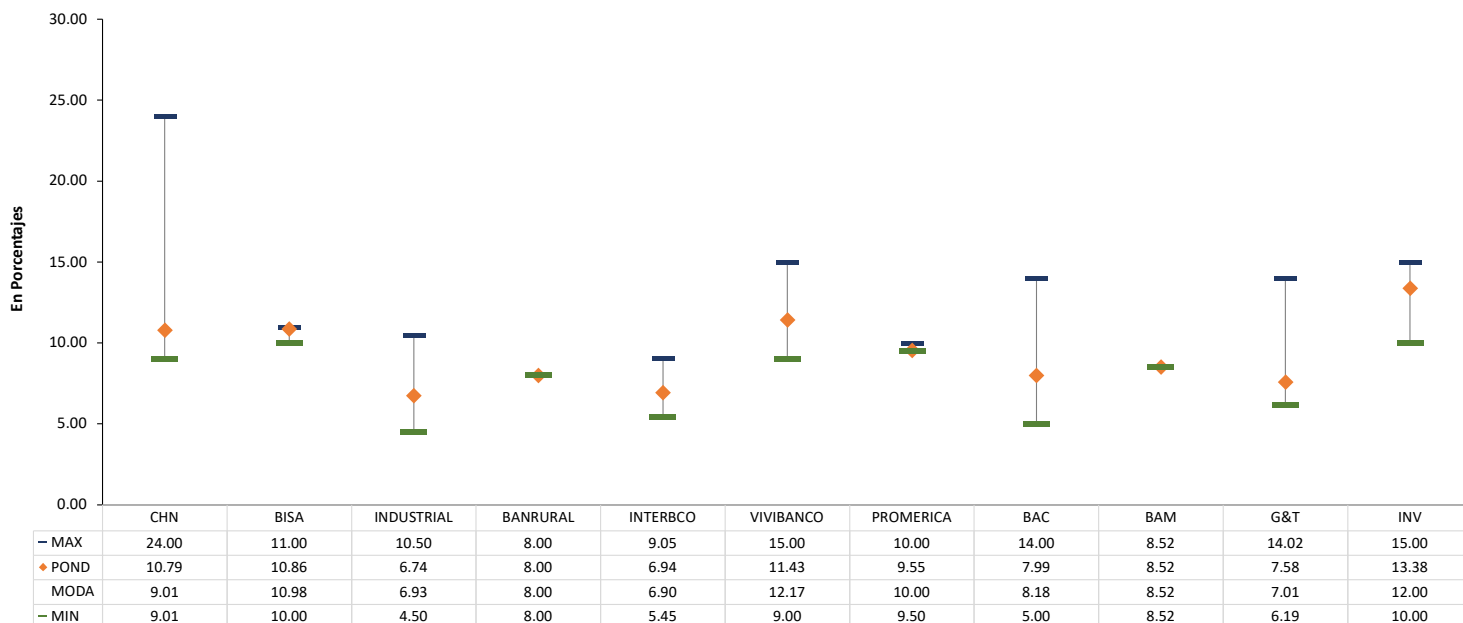


Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

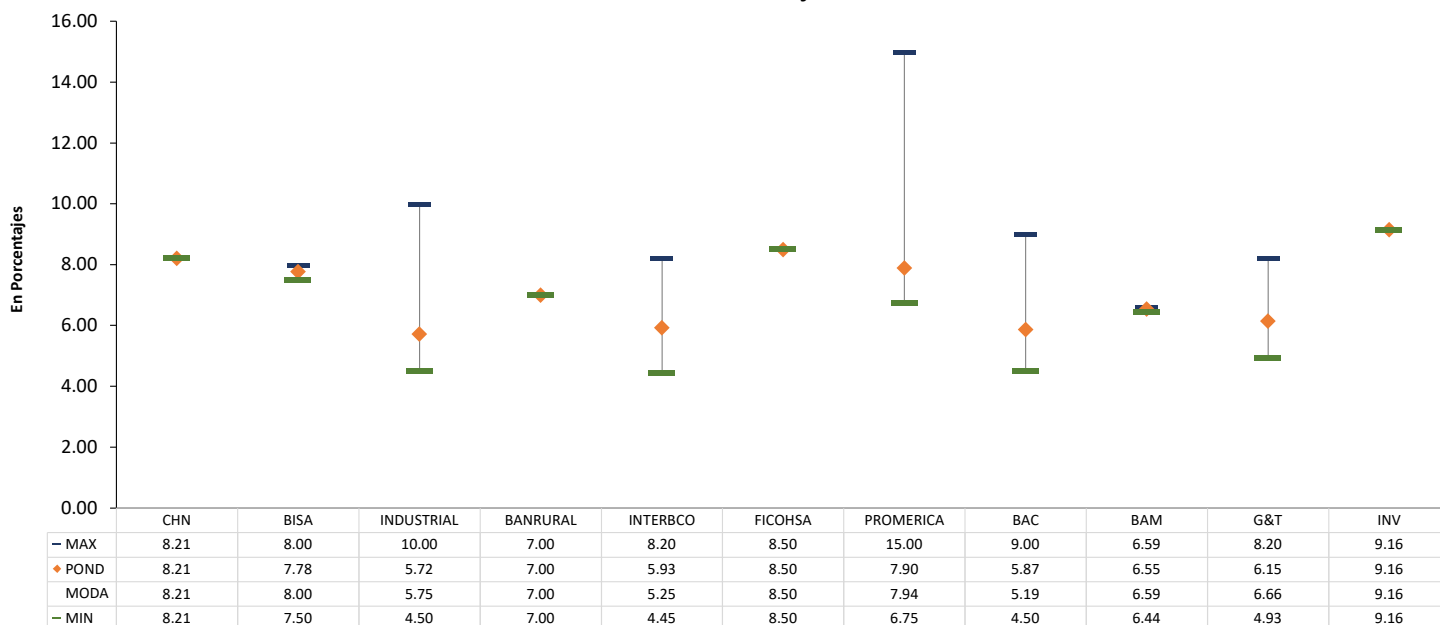
INSTITUCIONES BANCARIAS

SISTEMA BANCARIO Tasas de Interés Aplicadas en Descuentos Al 31 de octubre de 2020

Moneda Nacional



Moneda Extranjera



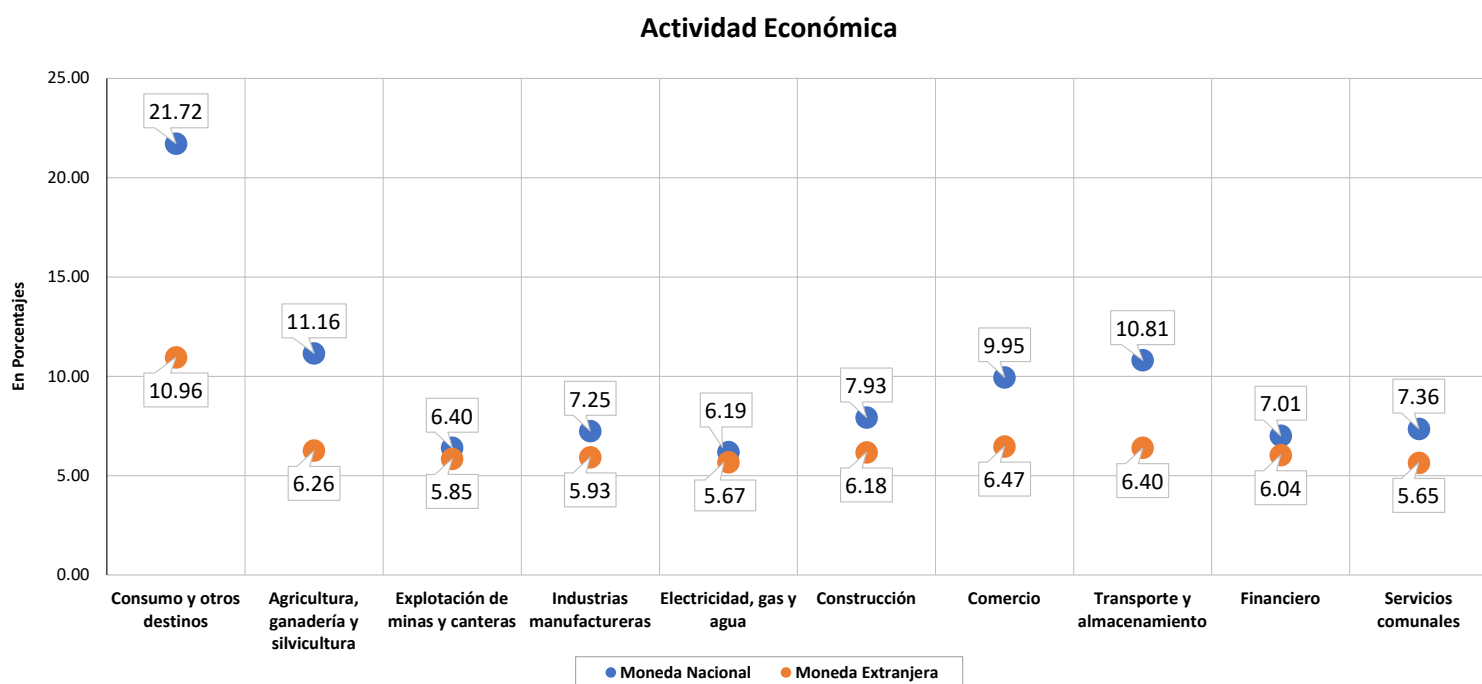
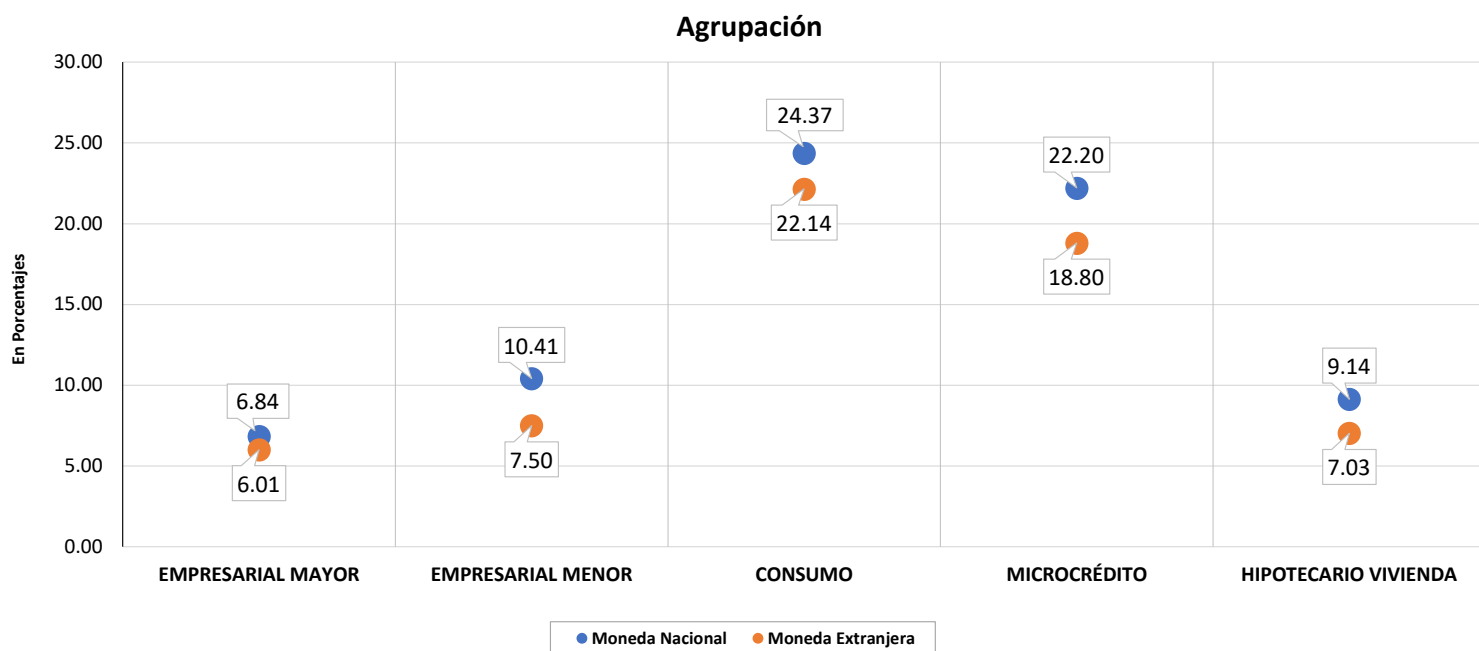


Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

INSTITUCIONES BANCARIAS

SISTEMA BANCARIO

Cartera Crediticia
Tasa Promedio Ponderado
Al 31 de octubre de 2020





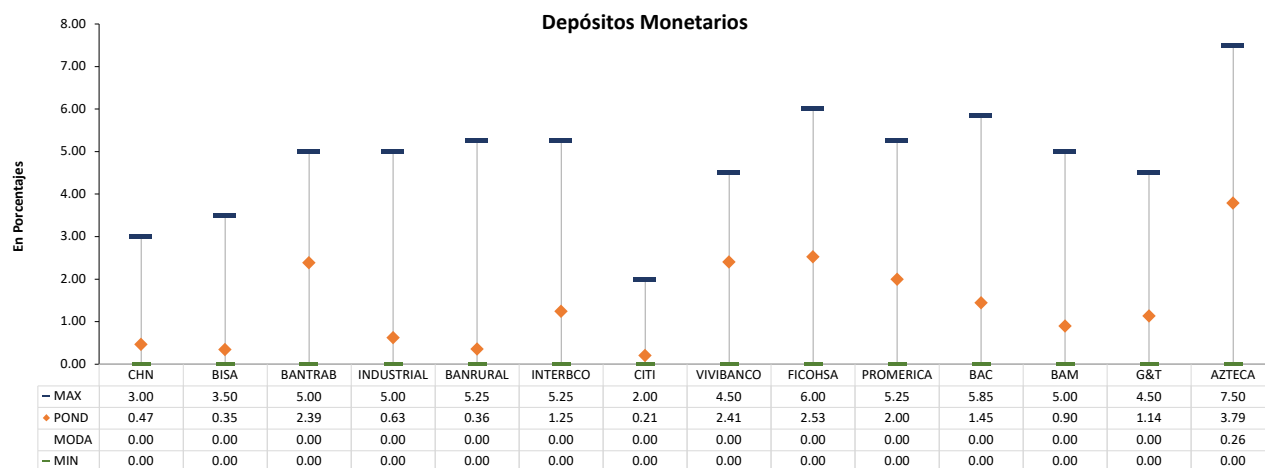
Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

INSTITUCIONES BANCARIAS

SISTEMA BANCARIO

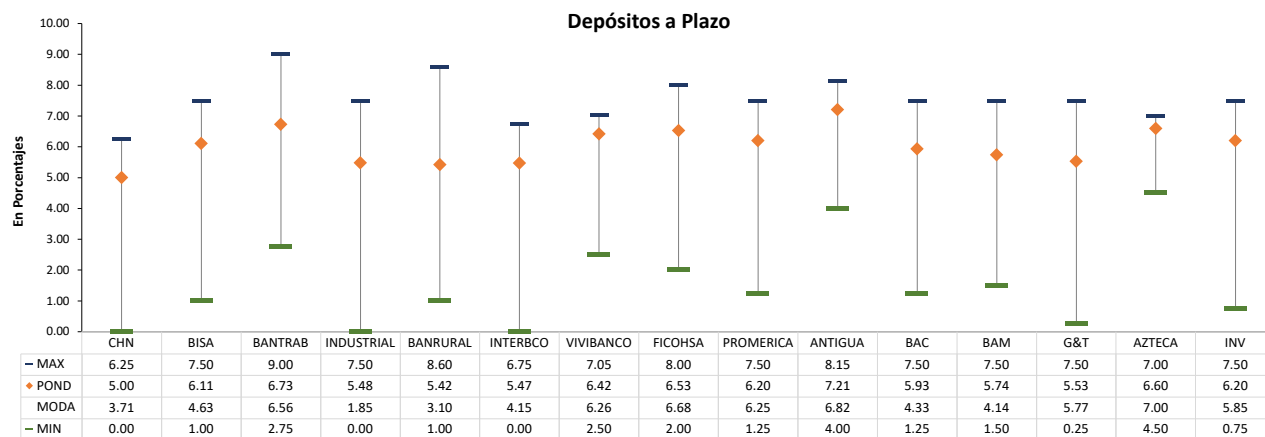
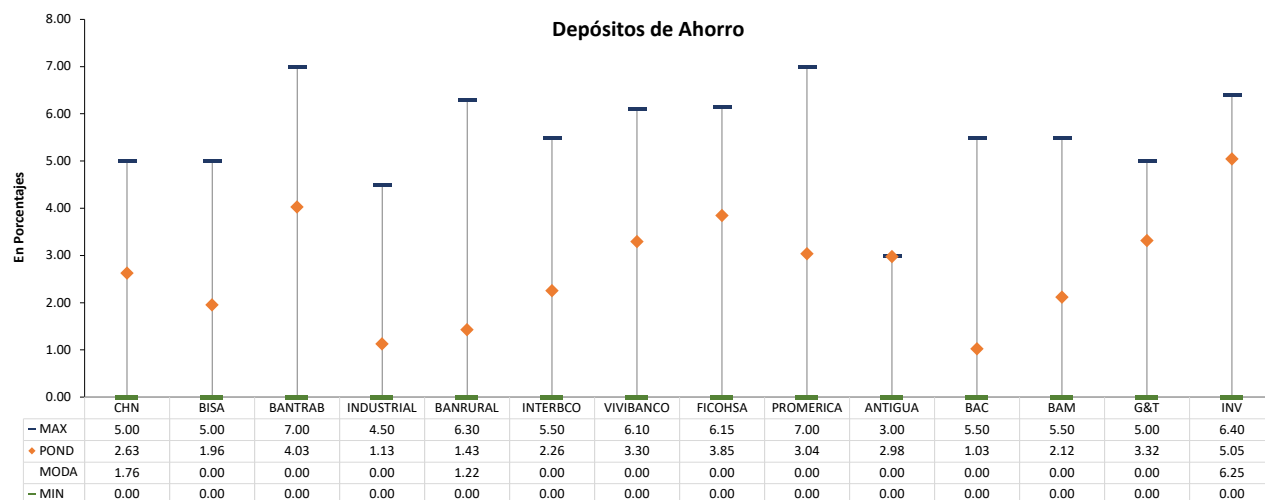
Tasas de Interés Aplicadas en Depósitos

Moneda Nacional
Al 31 de octubre de 2020



Nota

INV: Mínima 0.00%, Máxima 1.00%, Moda 0.00% y Pond. 0.55%





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

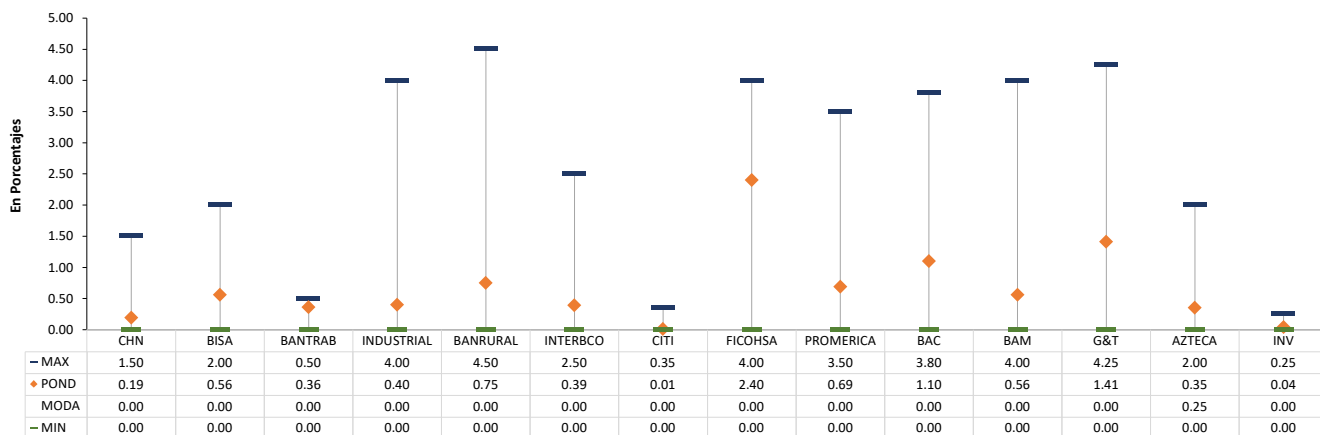
INSTITUCIONES BANCARIAS

SISTEMA BANCARIO

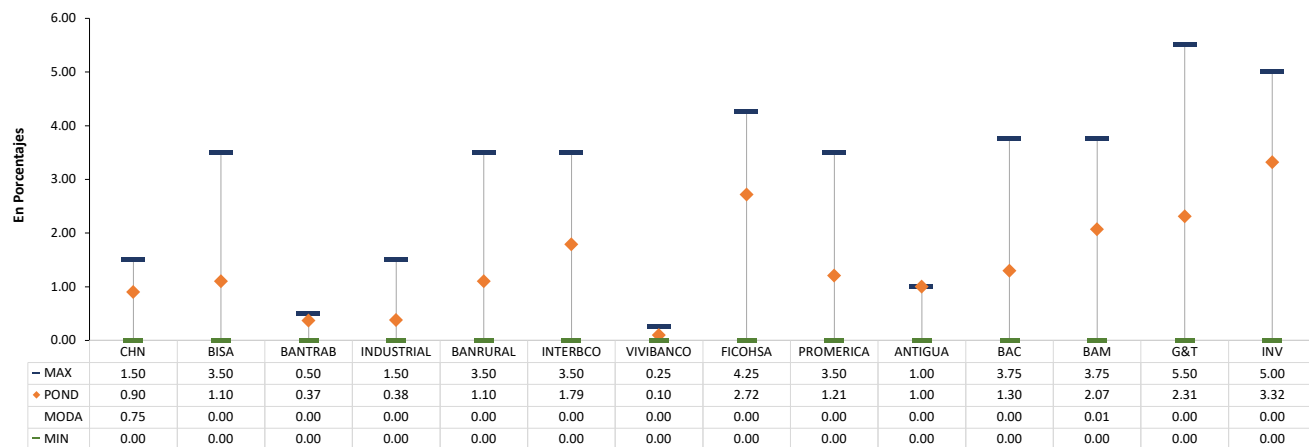
Tasas de Interés Aplicadas en Depósitos

Moneda Extranjera
Al 31 de octubre de 2020

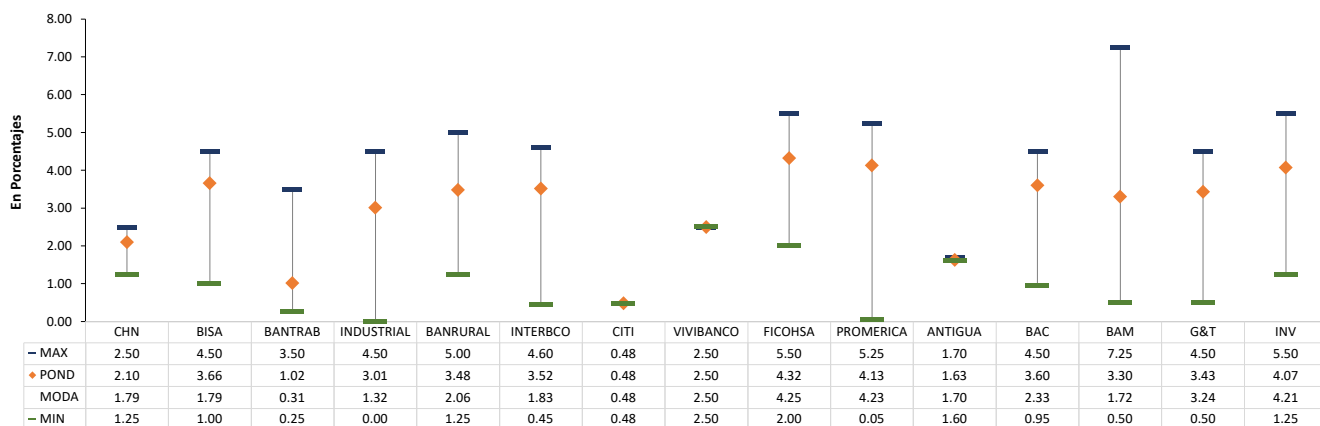
Depósitos Monetarios



Depósitos de Ahorro



Depósitos a Plazo





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de octubre de 2020

Cifras en miles de Quetzales

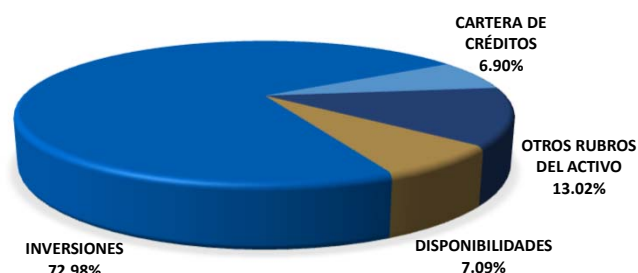
ACTIVO NETO

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS	TOTAL DE ACTIVO
INDUSTRIAL, S. A.	42,792	4,393,396	89,090	477,159	--	64	97,634	5,100,135
RURAL, S. A.	254,268	449,206	77,043	87,998	21	544	11,178	880,258
DE CAPITALES, S. A.	21,648	14,962	--	--	--	66	548	37,224
SUMMA, S. A.	16,436	60,725	101,662	47,926	167	1,668	5,502	234,086
PROGRESO, S. A.	50,715	56,244	108,119	7,549	384	147	1,345	224,503
AGROMERCANTIL, S. A.	8,303	6,375	--	114	--	15	105	14,912
MVA, S. A.	947	6,505	60,199	12,481	3,351	1,451	1,796	86,730
CONSOLIDADA, S. A.	285,364	119,101	274,256	406,837	451	118	32,988	1,119,115
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	6,948	40,675	--	7,082	--	70	1,627	56,402
CREDICORP, S. A.	22,414	304,808	32,943	15,076	856	5,416	8,313	389,826
G & T CONTINENTAL, S. A.	54,088	2,406,069	--	71,414	--	2,492	90,185	2,624,248
TOTAL	763,923	7,858,066	743,312	1,133,636	5,230	12,051	251,221	10,767,439

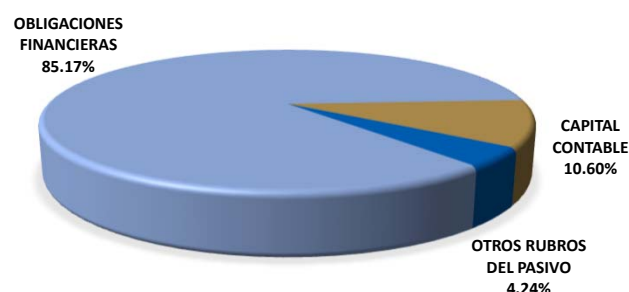
PASIVO Y CAPITAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
INDUSTRIAL, S. A.	--	4,776,839	--	6,640	13,766	1,774	301,116	5,100,135
RURAL, S. A.	--	726,872	1,824	612	21,851	4,903	124,196	880,258
DE CAPITALES, S. A.	--	--	49	--	25	--	37,150	37,224
SUMMA, S. A.	--	180,494	2,610	4,494	24,860	2,452	19,176	234,086
PROGRESO, S. A.	--	155,151	1,501	--	5,171	1,107	61,573	224,503
AGROMERCANTIL, S. A.	--	519	175	163	68	--	13,987	14,912
MVA, S. A.	--	67,515	547	284	3,486	3,403	11,495	86,730
CONSOLIDADA, S. A.	--	914,819	5,154	70	17,232	1,607	180,233	1,119,115
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	9,895	182	--	884	--	45,441	56,402
CREDICORP, S. A.	--	286,873	3,362	29,391	7,119	5,439	57,642	389,826
G & T CONTINENTAL, S. A.	--	2,051,209	392	217	283,113	300	289,017	2,624,248
TOTAL	--	9,170,186	15,796	41,871	377,575	20,985	1,141,026	10,767,439

ACTIVO NETO



PASIVO Y CAPITAL





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

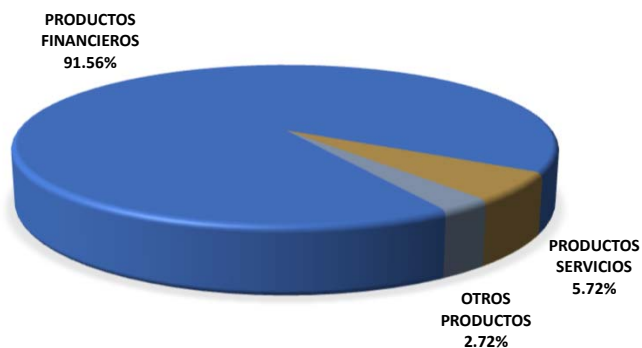
PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de enero al 31 de octubre de 2020

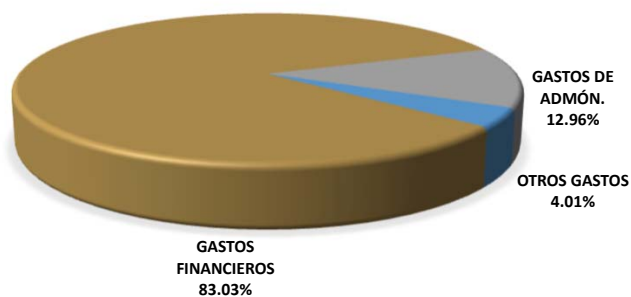
Cifras en miles de Quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PRODUCTOS DE OPERACIÓN	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GASTOS DE OPERACIÓN	GASTOS DE ADMÓN.	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
INDUSTRIAL, S. A.	273,547	8,677	2,046	--	185,855	5,285	10,457	--	82,673
RURAL, S. A.	54,825	4,221	316	32	31,845	6,394	6,963	3	14,189
DE CAPITALES, S. A.	931	455	30	54	--	122	436	--	912
SUMMA, S. A.	23,123	2,123	493	519	12,867	2,716	9,565	694	416
PROGRESO, S. A.	13,892	1,464	1,690	27	7,251	2,040	6,643	112	1,027
AGROMERCANTIL, S. A.	310	1,197	60	--	26	96	366	--	1,079
MVA, S. A.	7,690	359	61	227	4,624	380	3,201	5	127
CONSOLIDADA, S. A.	76,008	25,591	9,122	15	48,535	6,151	23,169	--	32,881
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	3,325	120	89	--	13	91	2,148	--	1,282
CREDICORP, S. A.	38,394	1,377	63	492	16,379	1,076	13,928	217	8,726
G & T CONTINENTAL, S. A.	319,355	5,127	7,032	1,723	253,933	1,594	10,730	159	66,821
TOTAL	811,400	50,711	21,002	3,089	561,328	25,945	87,606	1,190	210,133

PRODUCTOS



GASTOS



SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

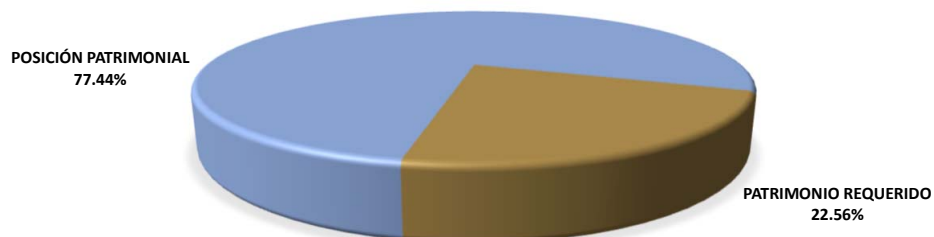
POSICIÓN PATRIMONIAL

Al 31 de octubre de 2020

Cifras en miles de Quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	PATRIMONIO COMPUTABLE	PATRIMONIO REQUERIDO	POSICIÓN	ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL
INDUSTRIAL, S. A.	268,853	53,588	215,265	50.17%
RURAL, S. A.	138,612	22,646	115,966	61.57%
DE CAPITALES, S. A.	37,150	447	36,703	830.64%
SUMMA, S. A.	30,259	16,995	13,264	17.88%
PROGRESO, S. A.	64,421	12,977	51,444	49.64%
AGROMERCANTIL, S. A.	13,987	225	13,762	622.56%
MVA, S. A.	14,442	8,039	6,403	18.51%
CONSOLIDADA, S. A.	186,580	52,124	134,456	35.85%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	45,441	592	44,849	767.09%
CREDICORP, S. A.	58,367	14,170	44,197	43.89%
G & T CONTINENTAL, S. A.	218,512	61,080	157,432	35.77%
TOTAL	1,076,624	242,883	833,741	44.66%

PATRIMONIO COMPUTABLE





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

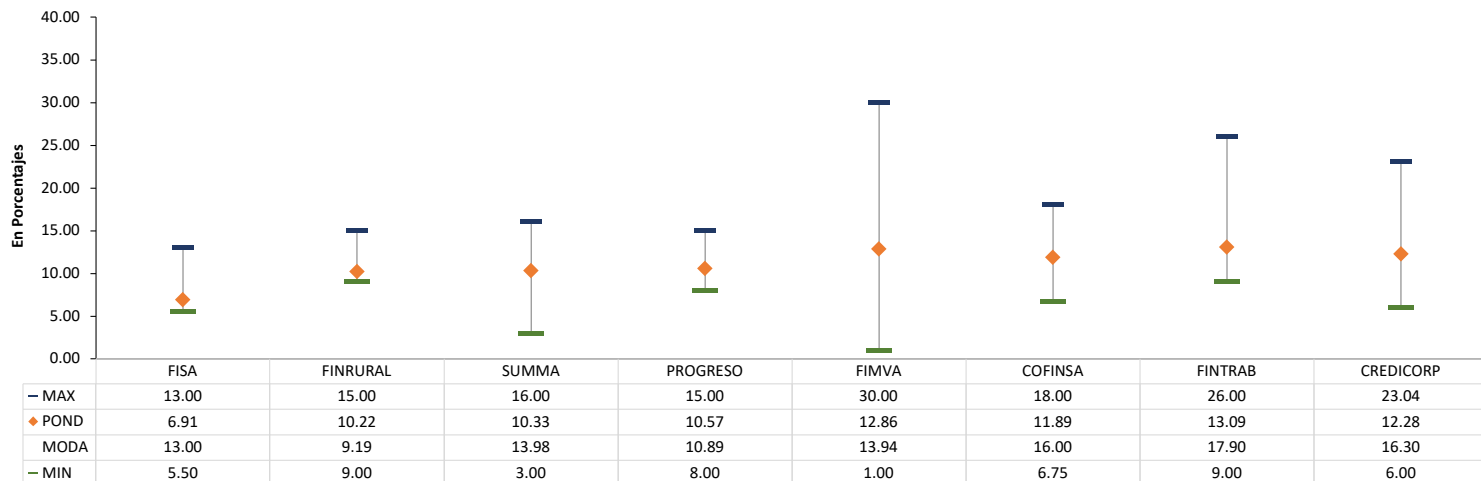
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

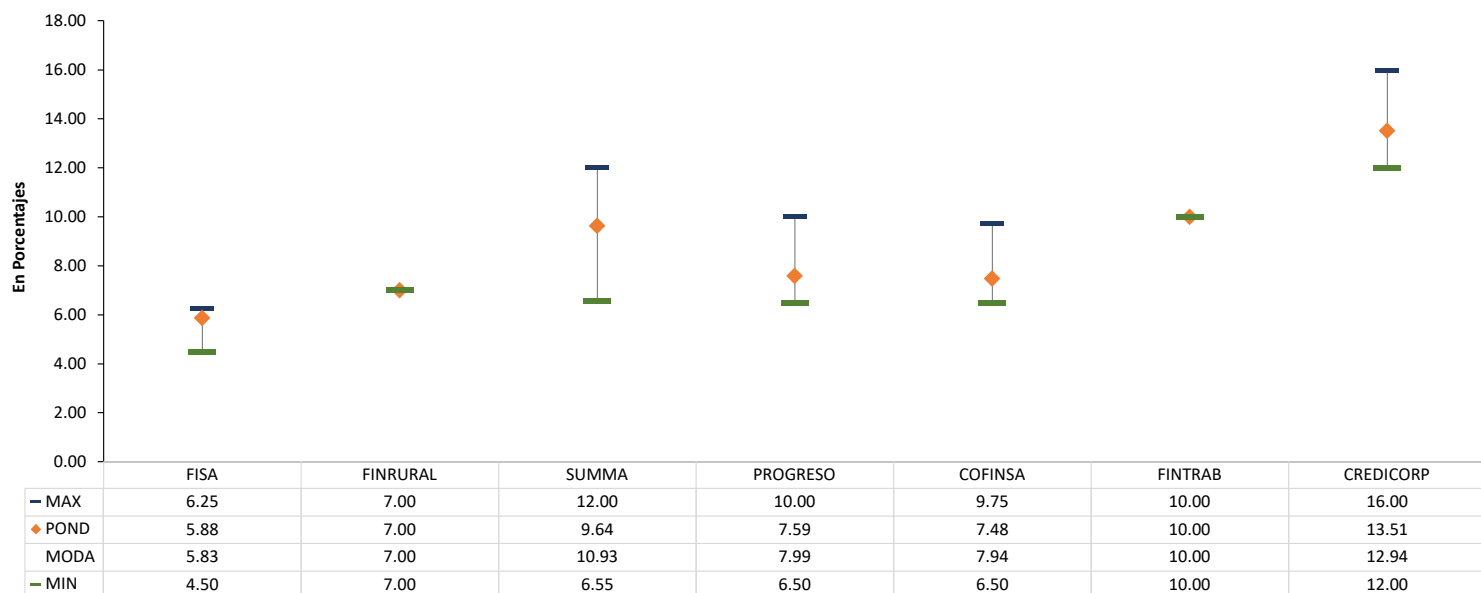
Tasas de Interés Aplicadas en Préstamos

Al 31 de octubre de 2020

Moneda Nacional



Moneda Extranjera



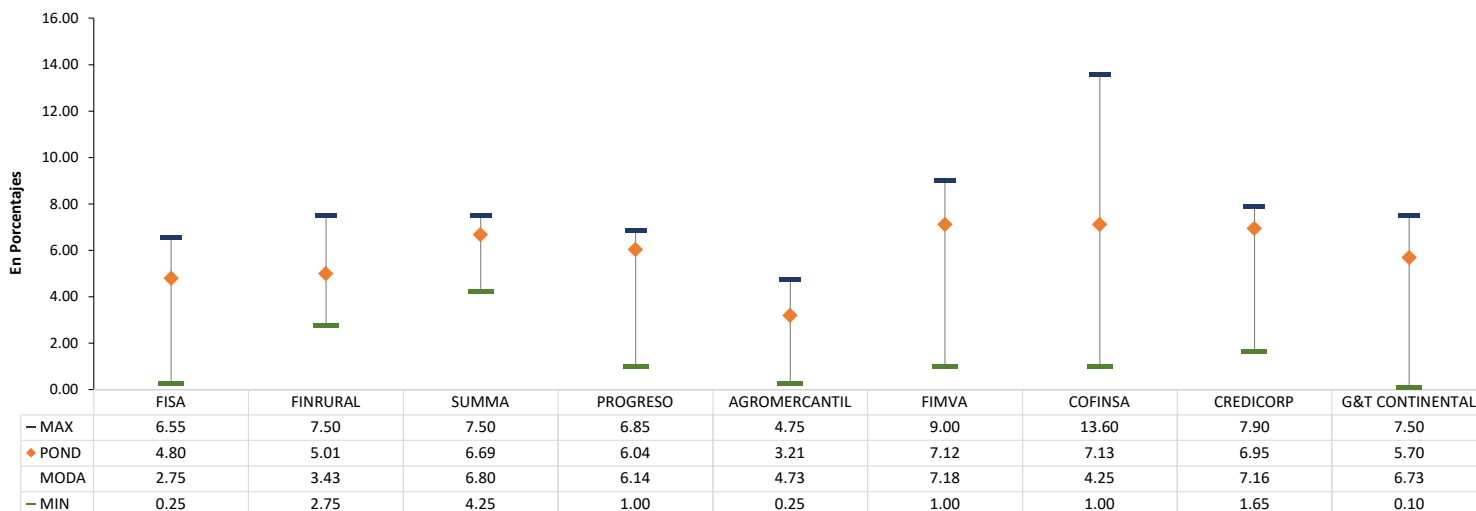
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS



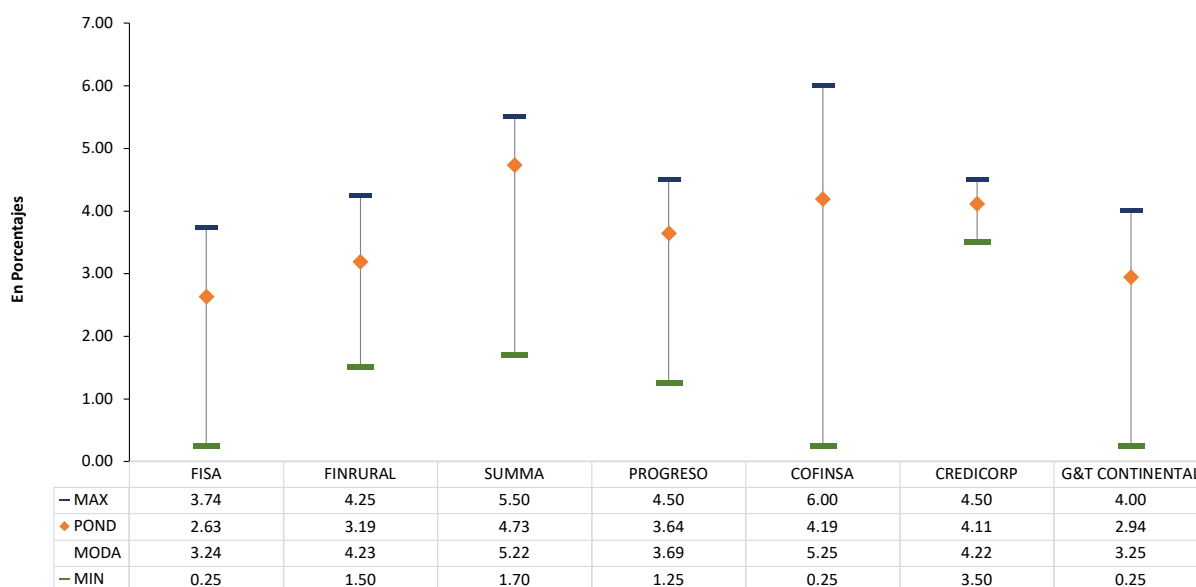
Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Tasas de Interés Aplicadas en Pagarés Financieros Al 31 de octubre de 2020

Moneda Nacional



Moneda Extranjera





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de octubre de 2020

Cifras en miles de Quetzales

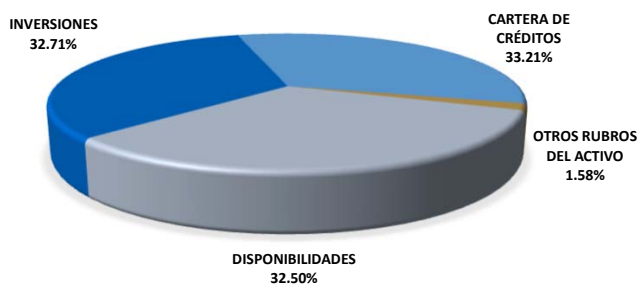
ACTIVO NETO

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES <i>OFF SHORE</i>	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS	TOTAL DE ACTIVO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	1,951,396	4,737,487	2,537,954	--	108,351	4,138	83,622	9,422,948
MERCOM BANK LTD.	1,186,970	1,668,104	3,394,074	18,568	3	7,245	58,960	6,333,924
BAC BANK INC.	2,235,469	99,068	1,023,282	4,949	218	552	35,343	3,398,881
GTC BANK INC.	3,046,916	1,971,881	1,651,001	42,938	1,517	2,461	39,740	6,756,454
TOTAL	8,420,751	8,476,540	8,606,311	66,455	110,089	14,396	217,665	25,912,207

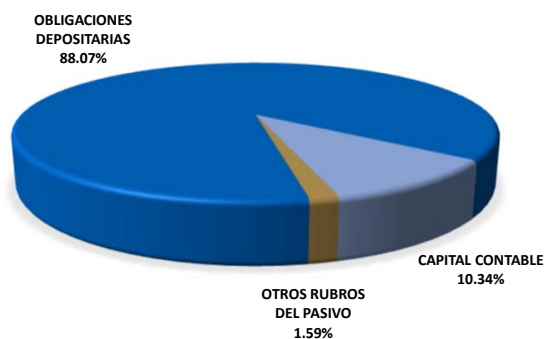
PASIVO Y CAPITAL

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES <i>OFF SHORE</i>	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	8,339,288	--	--	2,859	721	82,403	997,677	9,422,948
MERCOM BANK LTD.	5,591,564	--	--	415	2,875	202,993	536,077	6,333,924
BAC BANK INC.	3,014,752	--	--	766	--	47,213	336,150	3,398,881
GTC BANK INC.	5,876,120	--	--	5,750	1,161	64,119	809,304	6,756,454
TOTAL	22,821,724	--	--	9,790	4,757	396,728	2,679,208	25,912,207

ACTIVO NETO



PASIVO Y CAPITAL





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

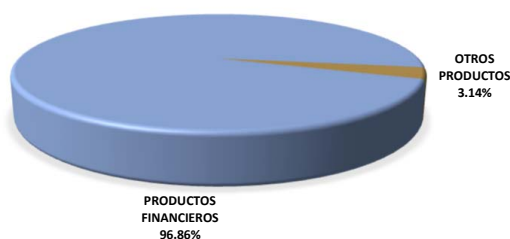
PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de enero al 31 de octubre de 2020

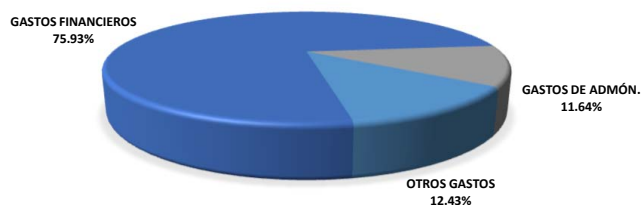
Cifras en miles de Quetzales

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES <i>OFF SHORE</i>	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PRODUCTOS DE OPERACIÓN	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GASTOS DE OPERACIÓN	GASTOS DE ADMÓN.	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	426,930	2,284	853	3,012	246,489	17,802	42,902	--	125,886
MERCOM BANK LTD.	247,869	1,268	11,513	1,509	144,980	41,247	5,803	3,020	67,109
BAC BANK INC.	118,181	1,001	--	1,258	76,640	8,059	7,824	--	27,917
GTC BANK INC.	238,498	1,813	--	8,952	169,182	30,359	41,161	3,820	4,741
TOTAL	1,031,478	6,366	12,366	14,731	637,291	97,467	97,690	6,840	225,653

PRODUCTOS



GASTOS



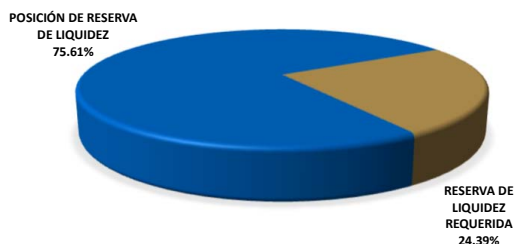
POSICIÓN DE RESERVA DE LIQUIDEZ Y PATRIMONIAL

Al 31 de octubre de 2020

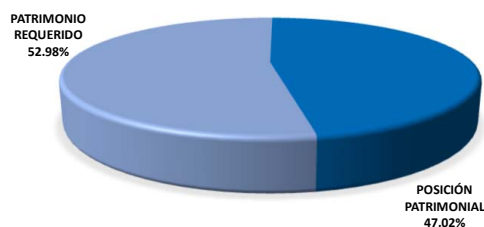
Cifras en miles

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES <i>OFF SHORE</i>	POSICIÓN DE RESERVA DE LIQUIDEZ (DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)			POSICIÓN PATRIMONIAL (QUETZALES)			ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL
	RESERVA DE LIQUIDEZ COMPUTABLE	RESERVA DE LIQUIDEZ REQUERIDA	POSICIÓN DE RESERVA DE LIQUIDEZ	PATRIMONIO COMPUTABLE	PATRIMONIO REQUERIDO	POSICIÓN	
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	730,216	155,674	574,542	904,330	471,619	432,711	19.25%
MERCOM BANK LTD.	340,521	103,450	237,071	556,058	453,548	102,510	12.26%
BAC BANK INC.	86,378	56,420	29,958	365,168	154,482	210,686	23.65%
GTC BANK INC.	583,632	109,076	474,556	809,304	316,270	493,034	25.69%
TOTAL	1,740,747	424,620	1,316,127	2,634,860	1,395,919	1,238,941	18.92%

RESERVA DE LIQUIDEZ COMPUTABLE



PATRIMONIO COMPUTABLE





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

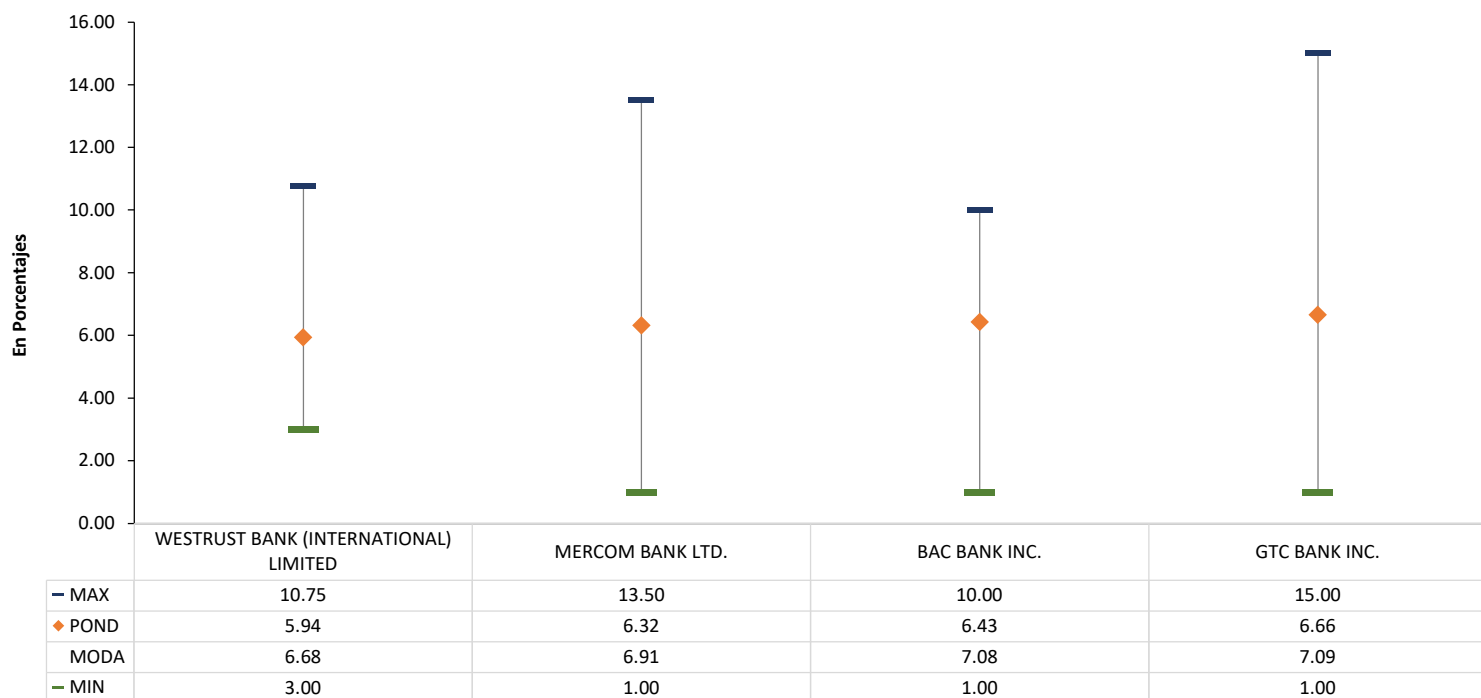
ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

Tasas de Interés Aplicadas en Préstamos

Moneda Extranjera

Al 31 de octubre de 2020





ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

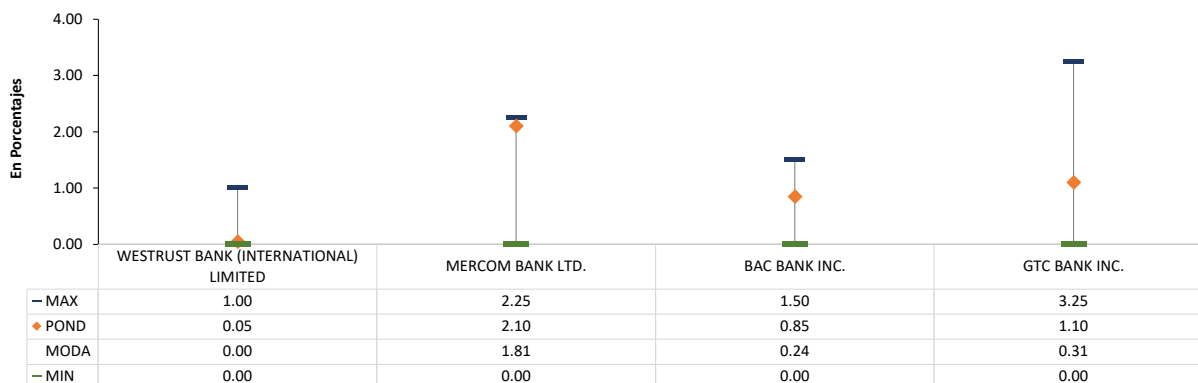
ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

Tasas de Interés Aplicadas en Depósitos

Moneda Extranjera

Al 31 de octubre de 2020

Depósitos Monetarios



Depósitos de Ahorro



Depósitos a Plazo





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

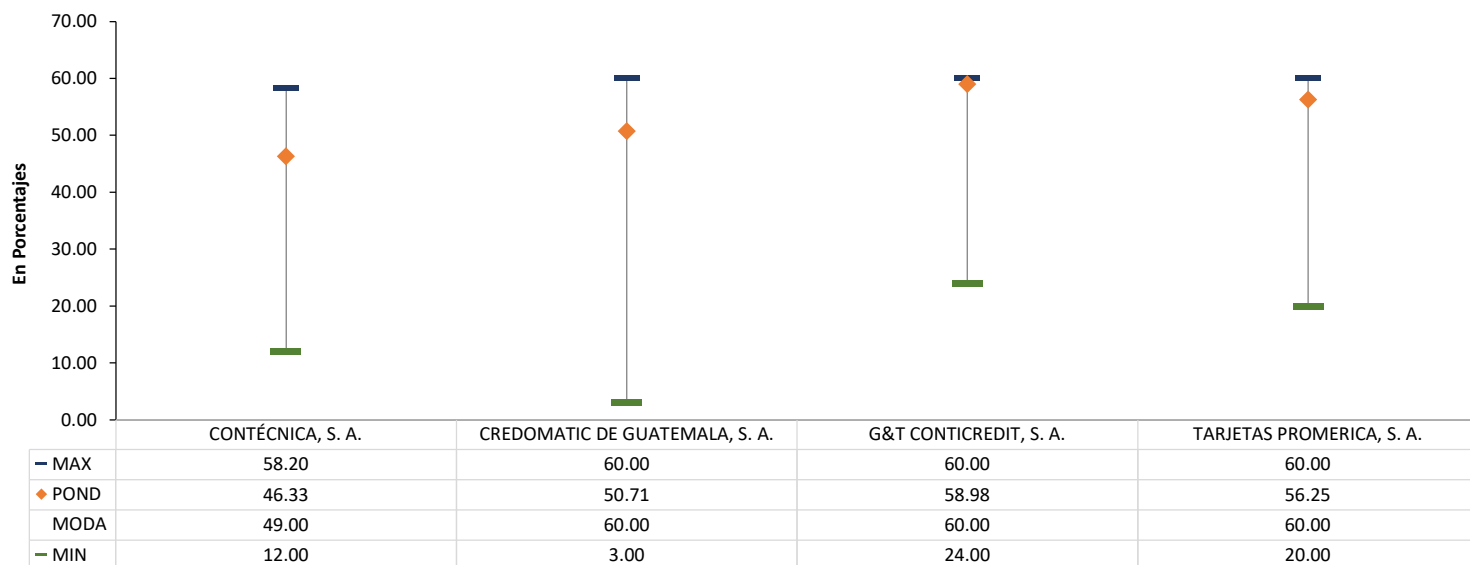
OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

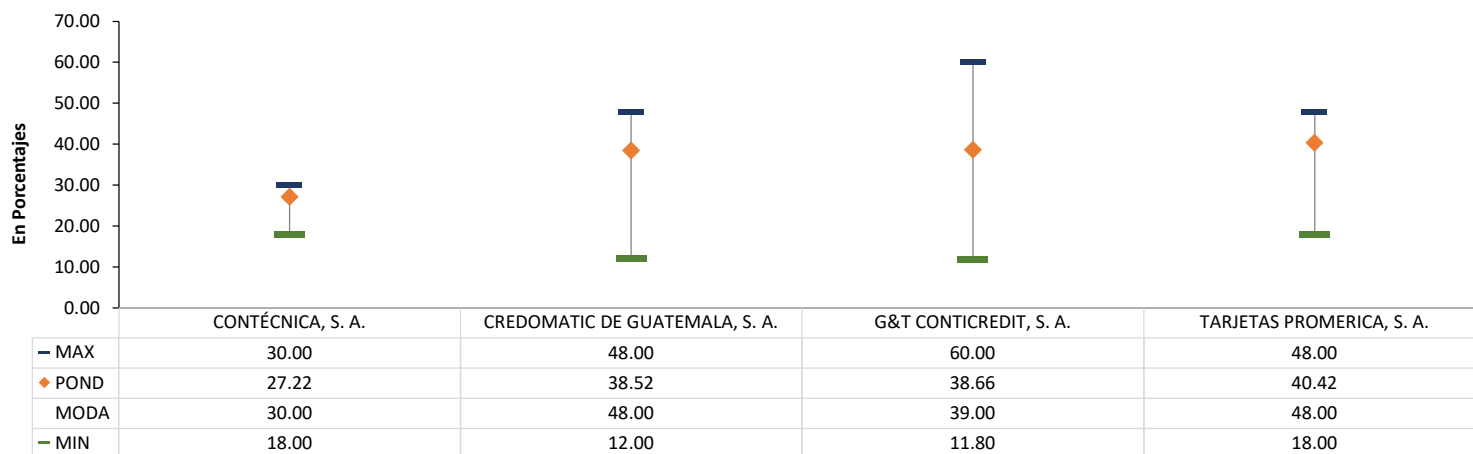
Tasas de Interés Aplicadas en Tarjetas de Crédito

Al 31 de octubre de 2020

Moneda Nacional



Moneda Extranjera



OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

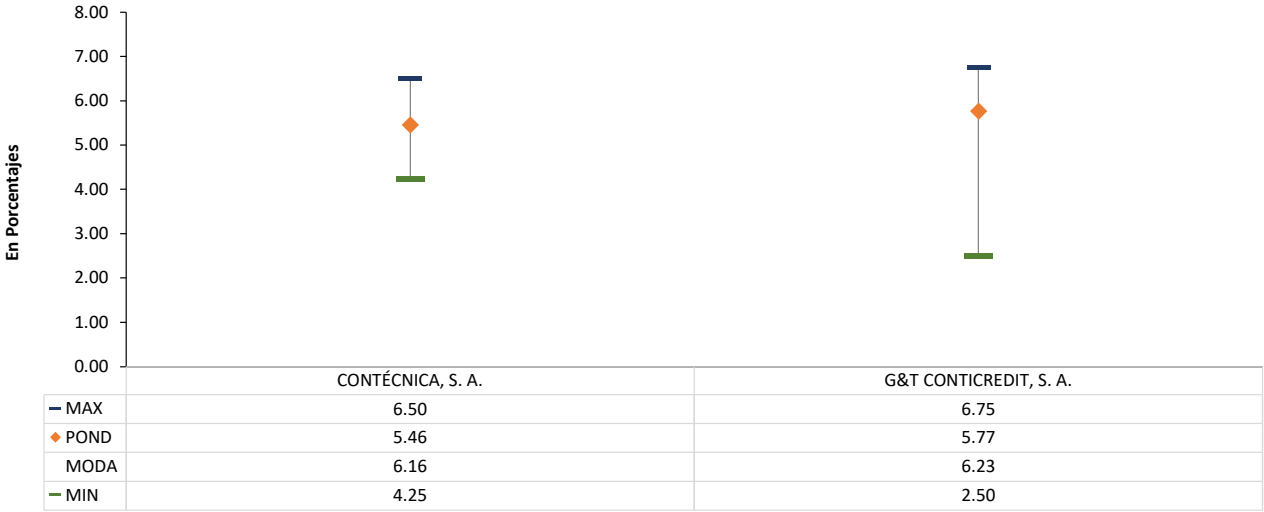


Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

Tasas de Interés Aplicadas en Pagarés
Al 31 de octubre de 2020

Moneda Nacional





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS

INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

ACTIVOS CREDITICIOS

Cifras en miles de quetzales

	CLASIFICACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS CONFORME VALUACIÓN REFERIDA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 a/						RESERVAS DE ACTIVOS CREDITICIOS REGISTRADAS AL 31 DE OCTUBRE DE 2020		INDICADORES FINANCIEROS SOBRE CALIDAD DE CARTERA CREDITICIA b/	
	A	B	C	D	E	TOTAL DE ACTIVOS CREDITICIOS	DE VALUACIÓN	GENÉRICAS	(CVC) c/	(CCR) d/
INSTITUCIONES BANCARIAS										
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	1,464,277	6,939	22,964	9,935	399,321	1,903,436	424,919	106,267	10.90%	131.30%
INMOBILIARIO, S. A.	936,313	11,814	8,989	872	30,243	988,231	14,924	160	1.21%	114.20%
DE LOS TRABAJADORES	14,715,149	104,150	87,924	43,383	188,888	15,139,494	222,797	81,858	1.13%	164.58%
INDUSTRIAL, S. A.	53,866,631	1,112,880	987,821	526,147	2,344,369	58,837,848	235,756	1,164,384	0.94%	252.95%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	32,996,631	366,097	416,796	185,926	2,273,744	36,239,194	1,763,352	1,003,520	4.91%	147.61%
INTERNACIONAL, S. A.	6,218,620	236,546	239,752	12,655	143,456	6,851,029	52,075	145,224	0.85%	361.54%
CTIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	11,955	--	--	--	--	11,955	--	468	0.00%	0.00%
VIVIBANCO, S. A.	301,624	2,287	1,845	290	3,939	309,985	3,598	1,312	1.19%	133.99%
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	1,553,284	74,114	96,827	12,457	3,800	1,740,482	16,962	9,999	1.15%	131.97%
PROMERICA, S. A.	10,025,705	175,419	183,819	21,006	71,750	10,477,699	102,688	262,630	0.01%	40445.18%
DE ANTIGUA, S. A.	858,311	27,369	44,189	12,192	3,515	945,576	19,817	47,744	0.10%	7263.93%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	19,183,584	954,800	260,696	381,173	1,038,492	21,818,745	384,488	98,309	1.57%	133.64%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	18,515,275	2,155,682	877,172	91,335	751,341	22,390,805	432,132	251,864	1.61%	182.83%
G&T CONTINENTAL, S. A.	19,134,533	1,805,581	751,014	340,283	1,209,542	23,240,953	479,952	415,974	2.20%	175.47%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,025,213	89,366	72,578	14,042	1,335	1,202,534	35,320	14,748	3.51%	116.25%
INV, S. A.	403,221	67,258	32,409	696	7,637	511,221	6,168	334	0.83%	150.75%
TOTAL	181,210,326	7,190,302	4,084,795	1,652,392	8,471,372	202,609,187	4,194,948	3,604,795		
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS										
INDUSTRIAL, S. A.	87,886	212	--	--	--	88,098	--	1,638	0.00%	0.00%
RURAL, S. A.	79,085	1,616	3,310	3,631	12,528	100,170	7,109	14,415	12.62%	172.77%
DE CAPITALES, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--	0.00%	0.00%
SUJUMA, S. A.	96,627	6,379	2,953	270	2,215	108,444	3,490	4,723	2.99%	233.07%
PROGRESO, S. A.	113,836	947	399	500	2,791	118,473	1,129	6,688	2.84%	237.23%
AGROMERCANTIL, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--	0.00%	0.00%
MVA, S. A.	56,762	3,399	371	--	1,972	62,504	2,010	447	3.15%	124.61%
CONSOLIDADA, S. A.	267,060	2,701	1,751	1,793	2,344	275,649	1,220	6,347	2.25%	119.40%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	--	--	--	6,996	6,996	21,031	--	100.00%	100.00%
CREDICORP, S. A.	33,444	306	141	289	617	34,797	805	725	4.01%	110.76%
G & T CONTINENTAL, S. A.	--	--	--	--	10	10	10	--	0.00%	0.00%
TOTAL	734,700	15,560	8,925	6,483	29,473	795,141	36,804	34,983		

a/ Fuente: Saldos de Cartera (Forma E-83) y Valuación de Activos Crediticios, reportados por las entidades al 30 de septiembre de 2020.

b/ Indicadores vigentes a partir de enero 2016.

c/ Cartera de Créditos Vencida con relación a Cartera de Créditos Bruta (CVC). Fuente: Información contable enviada por las entidades al 31 de octubre de 2020.

d/ Cobertura de Cartera de Créditos en Riesgo (CCR), corresponde a las estimaciones por Valuación para Cartera de Créditos con relación a Cartera de Créditos Vencida. Fuente: Información contable enviada por las entidades al 31 de octubre de 2020.

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

Categoría A. De riesgo normal.

Categoría B. De riesgo superior al normal.

Categoría C. Con pérdidas esperadas.

Categoría D. De alto riesgo de irrecuperabilidad.

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



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

Y OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

ACTIVOS CREDITICIOS

Cifras en miles de quetzales

	CLASIFICACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS CONFORME VALUACIÓN REFERIDA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 a/						RESERVAS DE ACTIVOS CREDITICIOS REGISTRADAS AL 31 DE OCTUBRE DE 2020		INDICADORES FINANCIEROS SOBRE CALIDAD DE CARTERA CREDITICIA b/	
	A	B	C	D	E	TOTAL DE ACTIVOS CREDITICIOS	DE VALUACIÓN	GENÉRICAS	(CVC) c/	(CCR) d/
ENTIDADES FUERA DE PLAZA - OFF SHORE -										
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	2,176,680	105,362	88,737	20,593	181,348	2,572,720	29,630	40,101	1.28%	208.97%
MERCOM BANK LTD.	2,779,493	320,863	93,339	36,017	309,389	3,539,101	99,814	19,982	2.97%	112.13%
BAC BANK INC.	1,014,710	80,509	9,463	--	148	1,104,830	246	29,019	0.43%	636.61%
GTC BANK INC.	1,531,781	17,344	10,265	45,460	138,004	1,742,854	46,660	--	2.53%	108.71%
TOTAL	7,502,664	524,078	201,804	102,070	628,889	8,959,505	176,350	89,102		
TARJETAS DE CRÉDITO										
CONTÉCNICA, S. A.	1,961,824	104,821	33,429	17,371	153	2,117,598	17,872	111,156	3.10%	188.95%
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	1,488,623	80,777	104,682	26,649	28	1,700,759	38,331	5,790	1.41%	171.60%
G&T CONTICREDIT, S. A.	533,072	36,923	109,656	16,457	2,269	698,377	34,257	92,085	13.94%	127.61%
TARJETAS PROMERICA, S. A.	70,107	1,025	1,761	488	1,185	74,566	849	1,349	0.00%	0.00%
TOTAL	4,053,626	223,546	249,528	60,965	3,635	4,591,300	91,309	210,380		
OTRAS INSTITUCIONES										
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	62,299	308	378	2,418	1,491	66,894	2,779	1,765	6.24%	103.63%
INTERCONSUMO, S. A.	228,106	11,309	21,361	11,003	9	271,788	10,349	25,666	0.88%	149.105%
TOTAL	290,405	11,617	21,739	13,421	1,500	338,682	13,128	27,431		

a/ Fuente: Saldos de Cartera (Forma E-83) y Valuación de Activos Crediticios, reportados por las entidades al 30 de septiembre de 2020.

b/ Indicadores vigentes a partir de enero 2016.

c/ Cartera de Créditos Vendida con relación a Cartera de Créditos Bruta (CVC). Fuente: Información contable enviada por las entidades al 31 de octubre de 2020.

d/ Cobertura de Cartera de Créditos en Riesgo (CCR), corresponde a las estimaciones por Valuación para Cartera de Créditos con relación a Cartera de Créditos Vendida. Fuente: Información contable enviada por las entidades al 31 de octubre de 2020.

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

Categoría A. De riesgo normal.

Categoría B. De riesgo superior al normal.

Categoría C. Con pérdidas esperadas.

Categoría D. Con pérdidas significativas esperadas.

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



MULTAS IMPUESTAS A ENTIDADES SUJETAS A LA VIGILANCIA E INSPECCIÓN DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, QUE DEBEN SER PUBLICADAS EN NOVIEMBRE DE 2020

NOMBRE DE LA ENTIDAD	FECHA EN QUE SE IMPUSO	MOTIVO	MONTO
Banco de los Trabajadores	10/09/2014	Infracción al numeral 2.1 del apartado II de las Normas Contables Generales del Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos; y, al artículo 379 del Código de Comercio de Guatemala, por registrar productos en concepto de comisiones sobre préstamos, que no están efectivamente percibidos, dado que su pago deviene de créditos desembolsados por el banco.	US\$10,100.00
Banco de Desarrollo Rural, S. A.	06/10/2020	Segunda infracción al artículo 2 del Reglamento para la Venta y Aplicación de Utilidades de Activos Extraordinarios Adquiridos por los Bancos y las Entidades de Microfinanzas, por no valorar activos extraordinarios en un plazo que no exceda de tres (3) meses, contado a partir de la fecha en que adquirió la propiedad de los mismos y no ajustar el valor registrado contablemente al valor establecido en la valuación.	US\$6,200.00
Banco de Desarrollo Rural, S. A.	06/10/2020	Primera infracción a los artículos 3 y 4 del Reglamento para la Venta y Aplicación de Utilidades de Activos Extraordinarios Adquiridos por los Bancos y las Entidades de Microfinanzas, por poseer activos extraordinarios que tienen más de dos años de haber sido adquiridos y que no han sido vendidos ni ofrecidos en pública subasta.	US\$3,100.00

Nota:

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

"Multas:

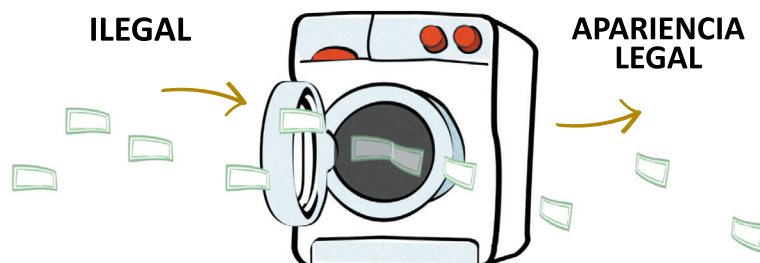
La publicación se realizará dentro del mes siguiente al de concluido el plazo legal dentro del cual la entidad pueda impugnar ante el órgano competente la resolución.

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".

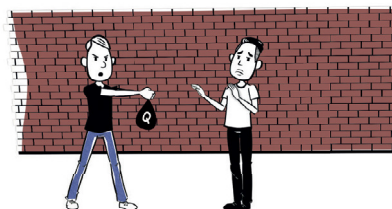
EL DELITO DE LAVADO DE DINERO



Consiste en dar apariencia legal a dinero que proviene de otro delito, por ejemplo:

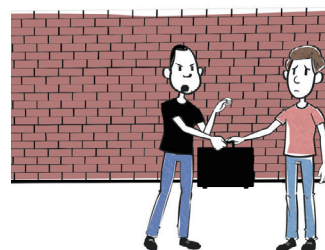
CORRUPCIÓN

NARCOTRÁFICO



EXTORSIONES

CONTRABANDO

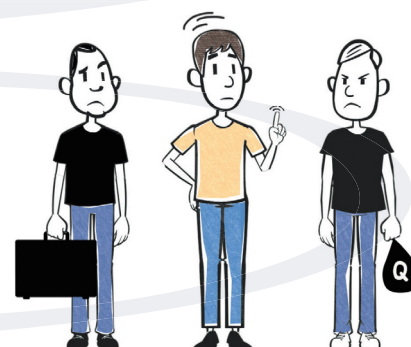


DELITOS FISCALES



Es importante que usted conozca el origen de los recursos, de las personas con quienes realiza negocios.

No permita que lo involucren o utilicen en actividades ilegales, que pretendan dar apariencia lícita a dinero de origen ilícito.



PREVENIR Y COMBATIR EL LAVADO DE DINERO, ES UN ESFUERZO DE PAÍS.

IMPORTANCIA DE LA INICIATIVA DE LEY PARA LA PREVENCIÓN Y REPRESIÓN DEL LAVADO DE DINERO U OTROS ACTIVOS Y DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO (LD/FT)

Principales beneficios de la iniciativa de ley



Manifiesta el compromiso del país a nivel internacional en la lucha contra el lavado de dinero u otros activos y el financiamiento del terrorismo.



Transforma y fortalece el Sistema Nacional contra LD/FT, adoptando un régimen preventivo con un enfoque basado en riesgos y debidamente diferenciado del régimen represivo.



Actualiza el marco legal apegado a los estándares y tratados internacionales de la materia.



Contribuye con el fortalecimiento de los esfuerzos globales y nacionales al combate del lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo.

INICIATIVA DE LEY 5820 IMPULSADA POR EL ORGANISMO EJECUTIVO.

PREVENIR Y COMBATIR EL LAVADO DE DINERO ES UN ESFUERZO DE PAÍS.

www.sib.gob.gt  SIB Guatemala  @sib_guatemala  SuperBancosGuatemala

 sib_guatemala  Superintendencia de Bancos (SIB)



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.