

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

Año 24 Nro. 282

Información
referida a octubre
publicada en noviembre 2022

- 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
Guatemala, C. A.
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+4330 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 2022, 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.
17. Banco Credicorp, 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 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. (1)
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 trámite de inscripción en el Registro Mercantil General de la República, la fusión por absorción de Afianzadora G&T, S. A. por Seguros G&T, S. A., autorizada por la Junta Monetaria en Resolución JM-9-2022 del 26 de enero de 2022.



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 2022 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. (1)

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.

(1) En trámite de inscripción en el Registro Mercantil General de la República, la fusión por absorción de Afianzadora G&T, S. A. por Seguros G&T, S. A., autorizada por la Junta Monetaria en Resolución JM-9-2022 del 26 de enero de 2022.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

INSTITUCIONES BANCARIAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de octubre de 2022

Cifras en miles de Quetzales

ACTIVO NETO

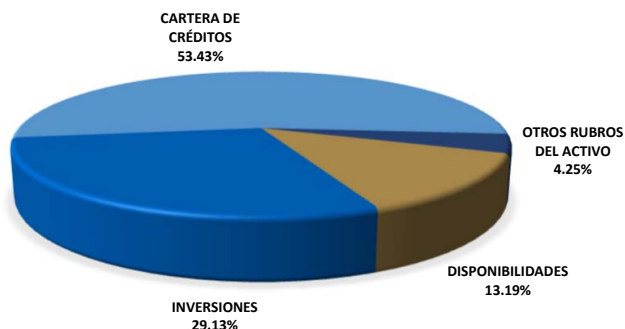
INSTITUCIONES BANCARIAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS	TOTAL DE ACTIVO
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	948,651	1,900,072	2,443,320	54,212	267,336	13,911	359,982	5,987,484
INMOBILIARIO, S. A.	469,645	547,000	1,310,418	4,476	75,586	13,412	18,454	2,438,991
DE LOS TRABAJADORES	4,181,861	8,279,522	20,396,209	15,956	225,512	185,268	444,871	33,729,199
INDUSTRIAL, S. A.	17,216,880	44,735,051	73,102,033	539,518	1,764,566	1,011,509	5,841,344	144,210,901
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	13,083,962	44,723,928	39,258,607	423,991	493,922	831,063	1,126,164	99,941,637
INTERNACIONAL, S. A.	2,105,836	2,029,986	8,403,445	21,242	86,145	61,409	147,529	12,855,592
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,437,754	2,060,517	14,534	--	5,834	18,775	44,628	3,582,042
VIVIBANCO, S. A.	141,537	216,570	327,877	44,611	19,996	1,874	15,903	768,368
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	497,739	532,227	2,478,257	2,801	65,454	81,521	79,871	3,737,870
PROMERICA, S. A.	2,732,918	2,064,543	15,291,183	52,859	529,071	174,642	300,133	21,145,349
DE ANTIGUA, S. A.	230,721	216,322	1,068,715	1,566	2,849	104,247	70,797	1,695,217
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	5,169,198	5,005,655	29,399,723	202,700	210,082	187,541	296,247	40,471,146
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	4,659,943	3,899,647	30,119,118	150,258	272,286	242,631	553,512	39,897,395
G&T CONTINENTAL, S. A.	9,354,176	21,229,377	28,940,843	498,262	575,929	202,848	981,297	61,782,732
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	286,088	243,577	1,410,661	--	35,281	74,871	48,211	2,098,689
INV, S. A.	126,885	304,423	462,925	151	19,971	539	30,661	945,555
CREDICORP, S. A.	148,580	697,552	14,277	3,869	1,869	2,394	17,577	886,118
TOTAL	62,792,374	138,685,969	254,442,145	2,016,472	4,651,689	3,208,455	10,377,181	476,174,285

PASIVO Y CAPITAL

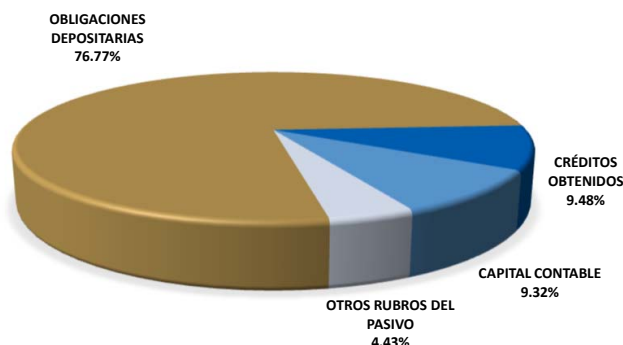
INSTITUCIONES BANCARIAS	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	3,935,626	--	6,377	58,558	31,816	1,359,272	39,425	556,410	5,987,484
INMOBILIARIO, S. A.	1,953,166	39,143	--	2,743	8,936	67,236	3,903	363,864	2,438,991
DE LOS TRABAJADORES	26,567,010	--	--	141,442	266,137	1,210,135	377,071	5,167,404	33,729,199
INDUSTRIAL, S. A.	102,262,477	26,451,179	--	85,078	271,232	4,453,870	232,663	10,454,402	144,210,901
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	81,658,695	3,844,933	--	812,331	111,380	2,948,485	682,929	9,882,884	99,941,637
INTERNACIONAL, S. A.	10,471,744	704,571	400	60,812	32,401	191,557	28,765	1,365,342	12,855,592
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	3,148,054	--	--	61,333	125	69,463	--	303,067	3,582,042
VIVIBANCO, S. A.	554,435	23,838	--	3,751	688	10,456	17,277	157,923	768,368
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	2,499,944	589,106	111,300	28,698	3,290	71,126	3,978	430,428	3,737,870
PROMERICA, S. A.	16,495,095	1,630,743	--	98,806	66,516	772,838	105,134	1,976,217	21,145,349
DE ANTIGUA, S. A.	1,369,126	55,367	--	15,341	--	66,153	30,623	158,607	1,695,217
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	32,694,642	3,068,360	--	119,630	67,465	827,477	170,107	3,523,465	40,471,146
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	29,936,867	4,302,996	3,548	184,278	166,383	1,339,758	177,432	3,786,133	39,897,395
G&T CONTINENTAL, S. A.	49,248,990	4,405,362	229,573	53,143	67,705	2,032,979	196,988	5,547,992	61,782,732
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,259,152	--	--	107,938	42,614	127,170	23,172	538,643	2,098,689
INV, S. A.	775,317	7,829	8,235	3,579	603	19,408	975	129,609	945,555
CREDICORP, S. A.	725,478	20,000	--	4,370	51,170	18,474	5,872	60,754	886,118
TOTAL	365,555,818	45,143,427	359,433	1,841,831	1,188,461	15,585,857	2,096,314	44,403,144	476,174,285

* 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

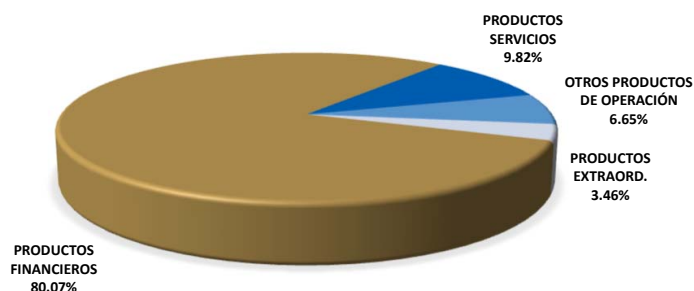
Del 1 de enero al 31 de octubre de 2022

Cifras en miles de Quetzales

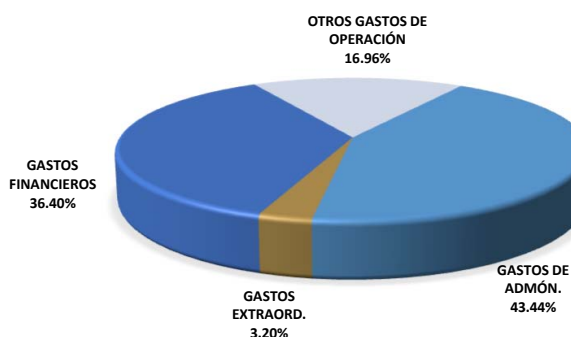
INSTITUCIONES BANCARIAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PRODUCTOS DE OPERACIÓN	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GASTOS DE OPERACIÓN	GASTOS DE ADMÓN.	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	290,882	789,734	49,178	259,701	117,193	29,591	321,283	807,010	114,418
INMOBILIARIO, S. A.	139,551	17,014	5,797	1,588	51,091	9,839	79,886	2,894	20,240
DE LOS TRABAJADORES	3,380,872	33,293	22,416	108,374	1,173,729	435,258	1,226,581	15,502	693,885
INDUSTRIAL, S. A.	6,523,686	422,498	642,997	92,507	3,070,827	488,924	2,308,310	7,263	1,806,364
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	6,701,343	972,619	342,689	149,864	2,043,342	1,430,851	3,314,784	58,901	1,318,637
INTERNACIONAL, S. A.	595,024	70,505	169,397	3,213	246,281	83,180	274,265	1,055	233,358
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	105,405	6,637	145,029	1,321	25,292	41,380	118,386	223	73,111
VIVIBANCO, S. A.	56,372	670	1,612	3,901	22,494	2,137	28,818	754	8,352
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	498,889	21,056	15,292	31,612	130,728	113,766	268,672	886	52,797
PROMERICA, S. A.	2,000,692	481,017	108,160	138,882	632,622	698,490	983,178	7,950	406,511
DE ANTIGUA, S. A.	413,041	19,319	250	14,897	78,488	144,308	183,441	14	41,256
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	2,218,657	85,660	284,926	128,374	728,372	431,246	958,673	14,062	585,264
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	2,316,373	241,454	103,542	104,025	829,895	409,452	1,016,670	14,522	494,855
G&T CONTINENTAL, S. A.	3,075,502	297,181	534,158	133,665	1,497,289	497,213	1,009,444	2,742	1,033,818
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	835,994	130,322	7,235	90,981	50,290	196,855	714,693	11,612	91,082
INV, S. A.	60,628	416	251	21	33,620	1,698	15,487	--	10,511
CREDICORP, S. A.	61,856	2,407	335	420	32,490	529	21,355	88	10,556
TOTAL	29,274,767	3,591,802	2,433,264	1,263,346	10,764,043	5,014,717	12,843,926	945,478	6,995,015

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos. Los rubros de Productos por Servicios y de 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 Q744,749 miles y Q804,323 miles, respectivamente.

PRODUCTOS



GASTOS



INSTITUCIONES BANCARIAS

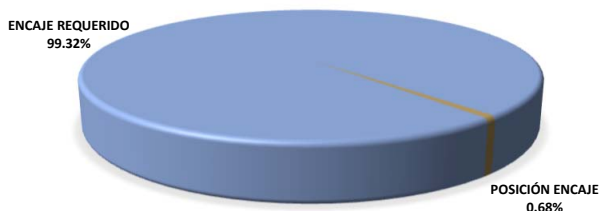
POSICIÓN DE ENCAJE Y PATRIMONIAL

Al 31 de octubre de 2022

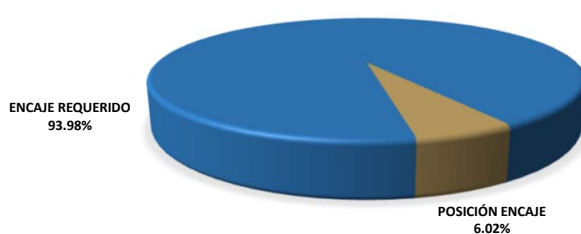
Cifras en miles

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	549,957	549,179	778	3,635	1,978	1,657	588,337	288,232	300,105	20.60%
INMOBILIARIO, S. A.	245,317	244,052	1,265	8,019	4,842	3,177	363,443	158,534	204,909	23.15%
DE LOS TRABAJADORES	3,822,996	3,819,924	3,072	2,050	1,911	139	5,203,122	2,217,817	2,985,305	23.87%
INDUSTRIAL, S. A.	11,746,955	11,726,504	20,451	402,917	399,994	2,923	13,436,420	10,035,083	3,401,337	13.57%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	11,537,429	11,518,128	19,301	66,210	33,688	32,522	11,270,043	5,427,832	5,842,211	22.53%
INTERNACIONAL, S. A.	1,070,224	1,060,351	9,873	59,165	57,588	1,577	1,330,802	1,002,219	328,583	13.38%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	334,116	306,884	27,232	36,444	14,729	21,715	257,326	43,991	213,335	58.73%
VIVIBANCO, S. A.	78,962	78,565	397	503	359	144	151,660	59,408	92,252	25.73%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	241,638	239,309	2,329	15,709	14,034	1,675	440,381	345,239	95,142	13.16%
PROMERICA, S. A.	1,697,252	1,692,784	4,468	87,352	86,756	596	2,643,782	2,011,259	632,523	13.19%
DE ANTIGUA, S. A.	200,002	199,763	239	287	43	244	189,122	129,620	59,502	14.76%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	2,960,950	2,860,211	100,739	244,425	239,232	5,193	3,656,561	3,118,927	537,634	11.75%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	2,955,539	2,939,572	15,967	180,518	180,443	75	4,170,794	3,221,773	949,021	12.97%
G&T CONTINENTAL, S. A.	5,488,981	5,405,012	83,969	239,889	231,714	8,175	7,184,298	3,918,920	3,265,378	18.47%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	184,618	183,132	1,486	1,708	88	1,620	316,752	174,639	142,113	18.93%
INV, S. A.	53,934	52,482	1,452	7,846	7,754	92	149,133	58,151	90,982	25.65%
CREDICORP, S. A.	93,385	91,108	2,277	1,719	1,529	190	61,600	22,116	39,484	28.67%
TOTAL	43,262,255	42,966,960	295,295	1,358,396	1,276,682	81,714	51,413,576	32,233,760	19,179,816	16.26%

ENCAJE COMPUTABLE EN MONEDA NACIONAL



ENCAJE COMPUTABLE EN MONEDA EXTRANJERA



PATRIMONIO COMPUTABLE

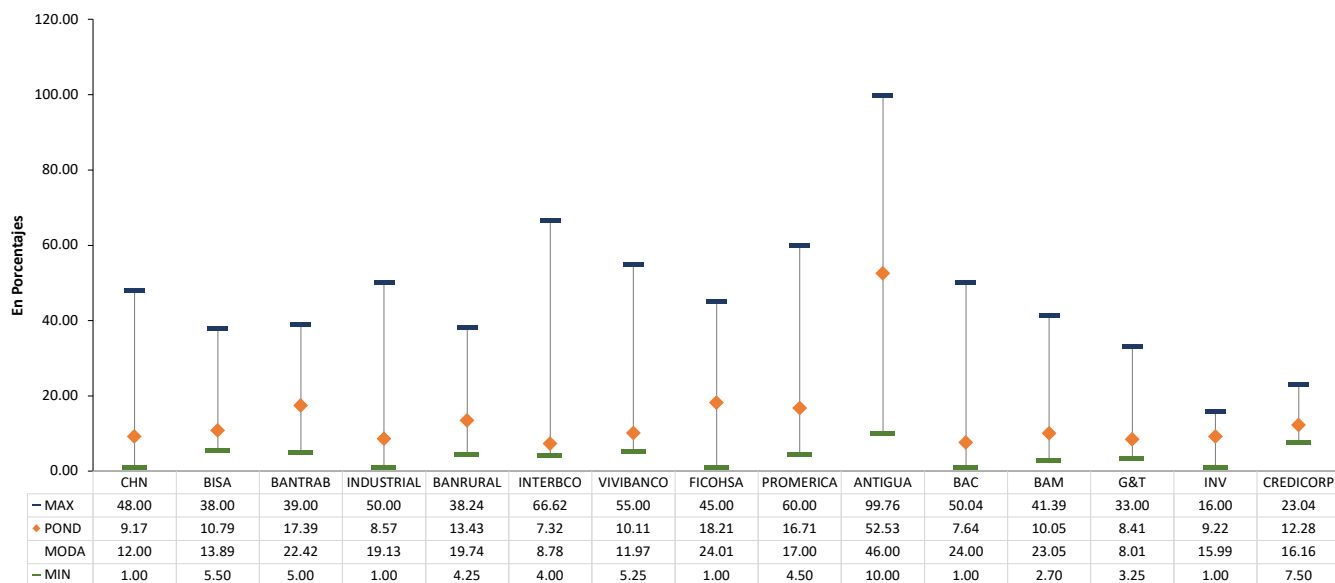




INSTITUCIONES BANCARIAS

SISTEMA BANCARIO Tasas de Interés Aplicadas en Préstamos Al 31 de octubre de 2022

Moneda Nacional

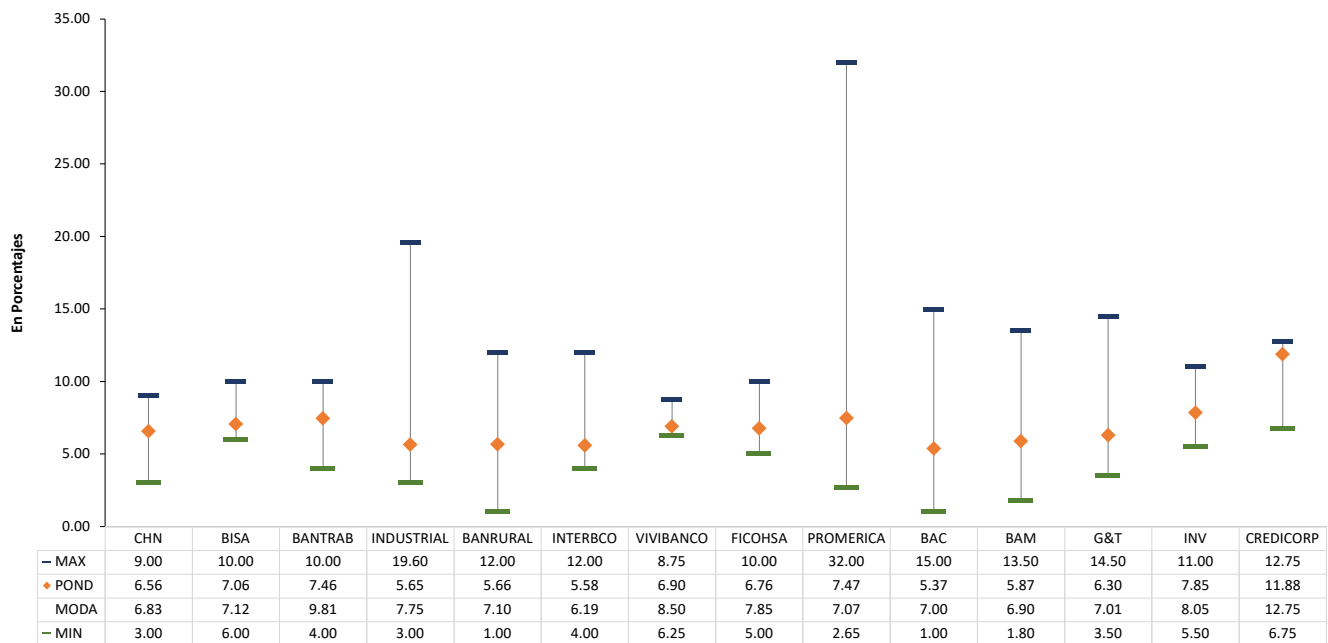


Notas

Azteca: Mínima 1.00%, Máxima 168.31%, Moda 57.00% y Pond. 69.33%

Citi: Mínima, Máxima, Moda y Pond. 7.25%

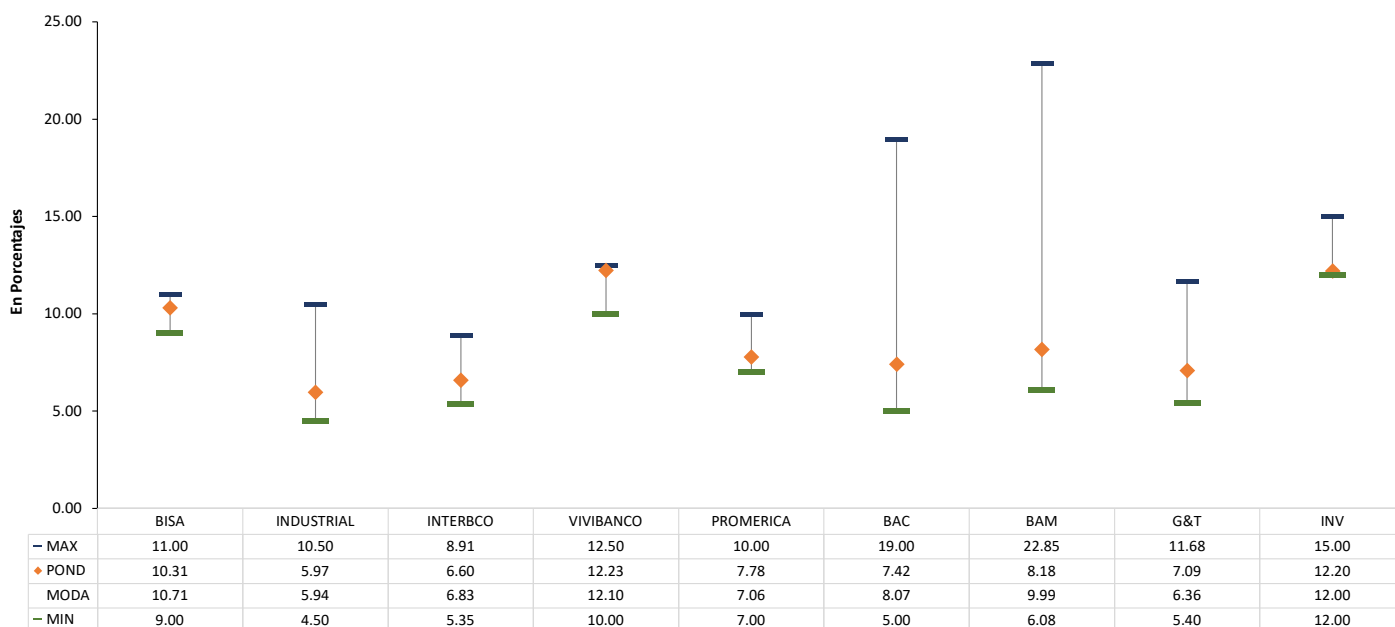
Moneda Extranjera



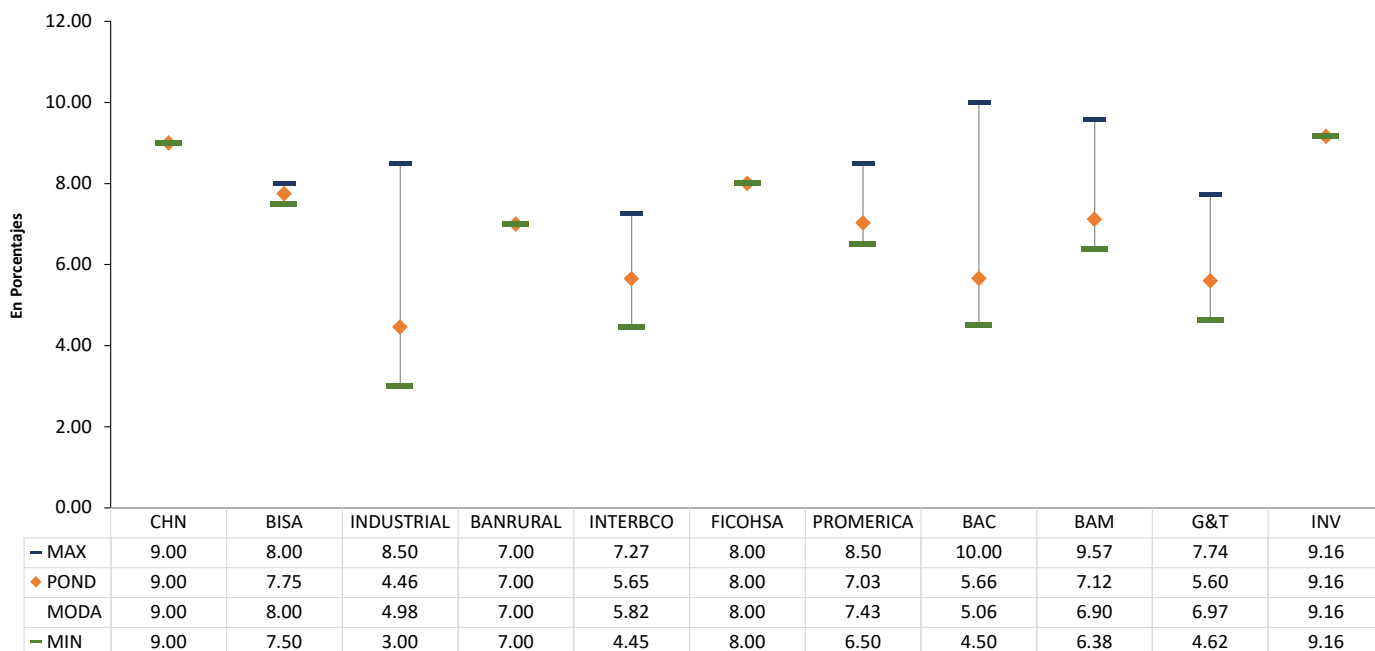
INSTITUCIONES BANCARIAS

SISTEMA BANCARIO Tasas de Interés Aplicadas en Descuentos Al 31 de octubre de 2022

Moneda Nacional



Moneda Extranjera





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

INSTITUCIONES BANCARIAS

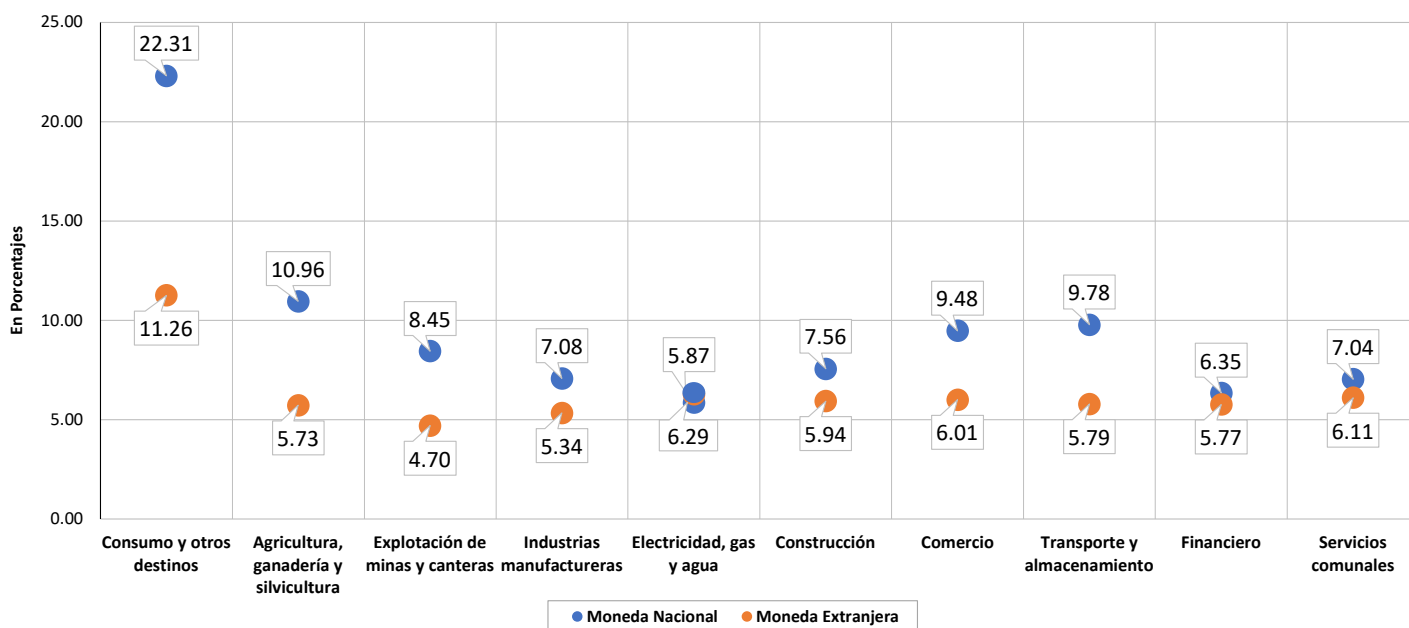
SISTEMA BANCARIO

Cartera Crediticia
Tasa Promedio Ponderado
Al 31 de octubre de 2022

Agrupación



Actividad Económica

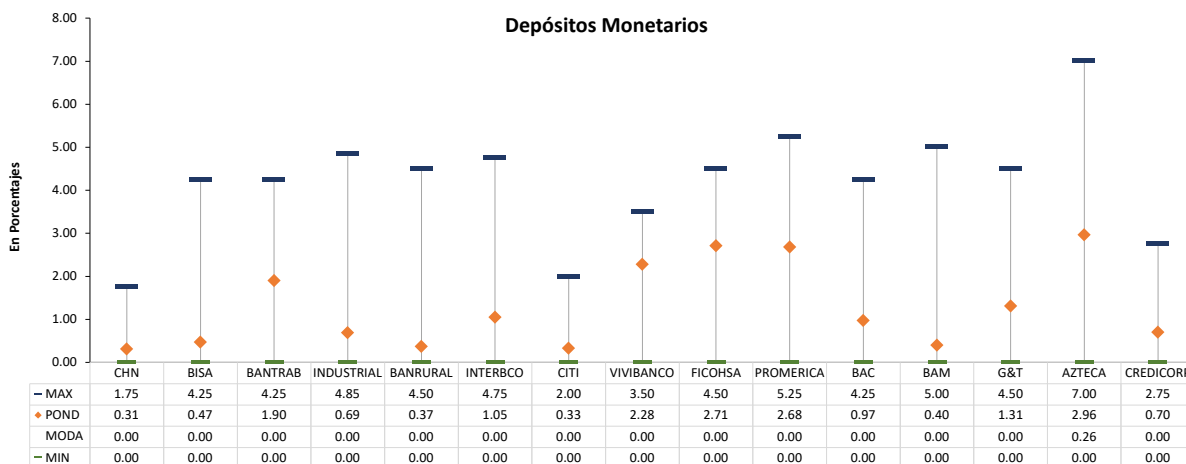


INSTITUCIONES BANCARIAS

SISTEMA BANCARIO

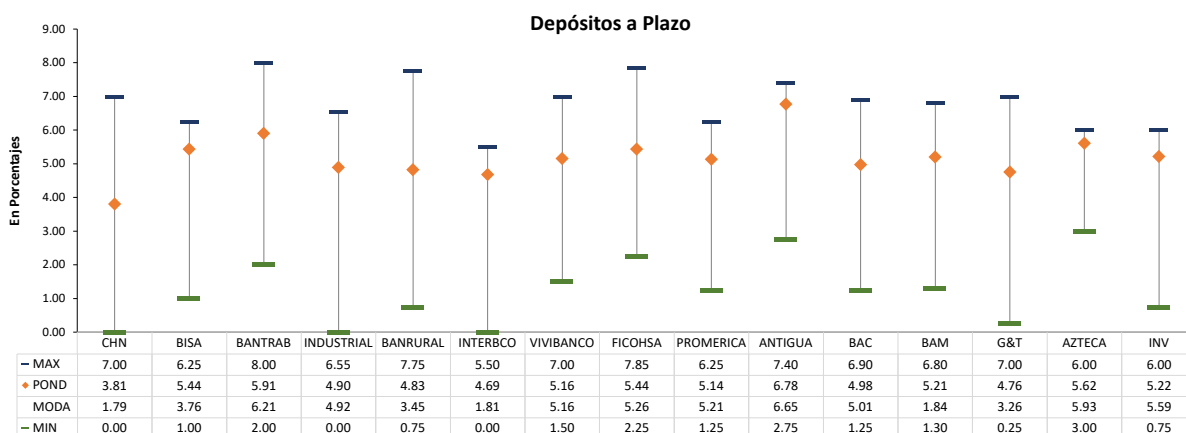
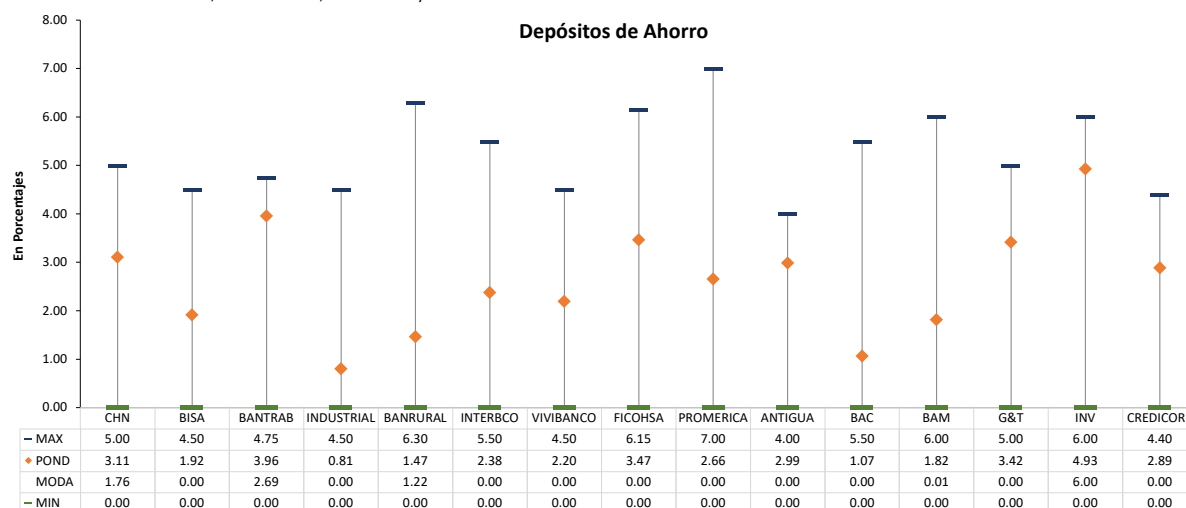
Tasas de Interés Aplicadas en Depósitos

Moneda Nacional
Al 31 de octubre de 2022



Nota

INV: Mínima 0.00%, Máxima 0.50%, Moda 0.00% y Pond. 0.18%



Nota

CITI: Mínima 4.83%, Máxima 4.83%, Moda 4.83% y Pond. 4.83%

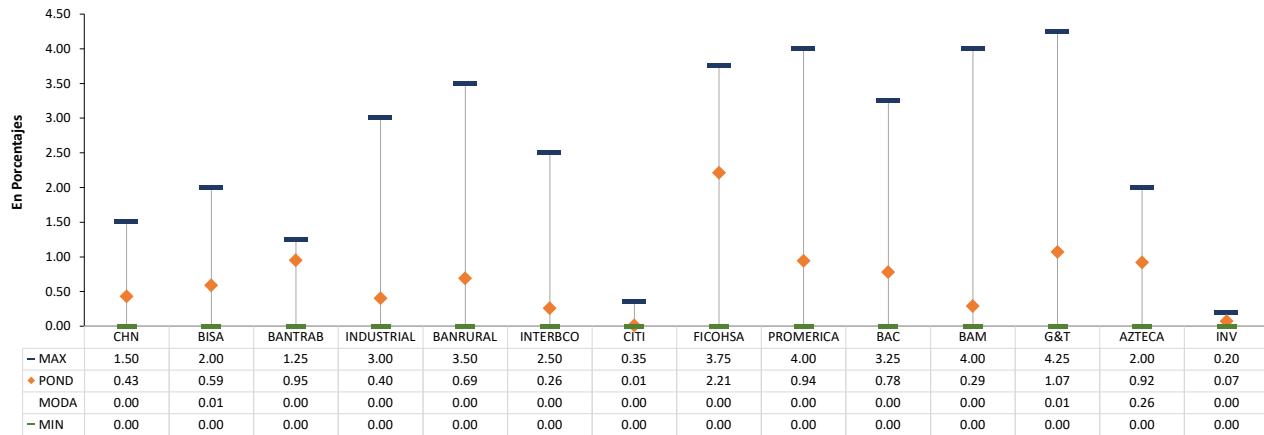


Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

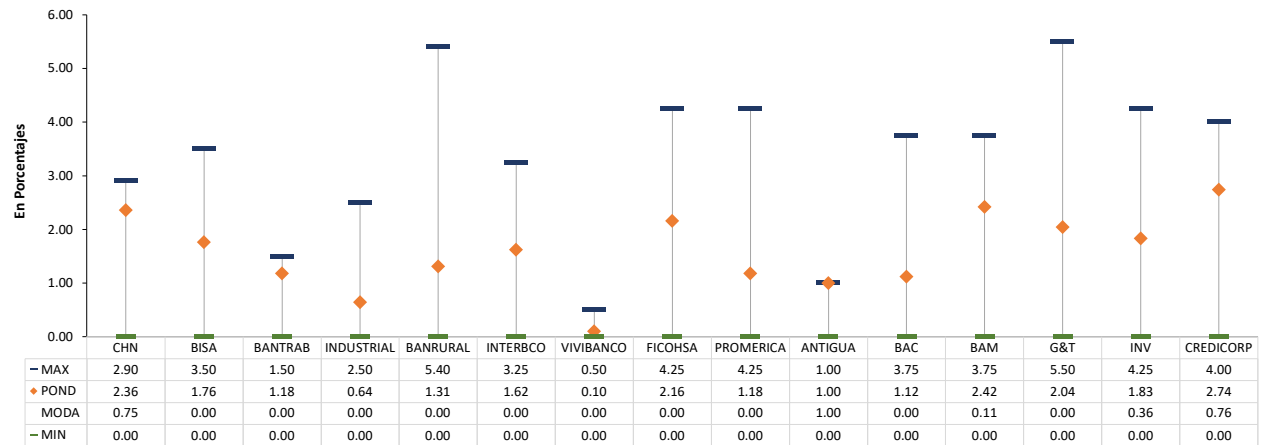
INSTITUCIONES BANCARIAS

SISTEMA BANCARIO Tasas de Interés Aplicadas en Depósitos Moneda Extranjera Al 31 de octubre de 2022

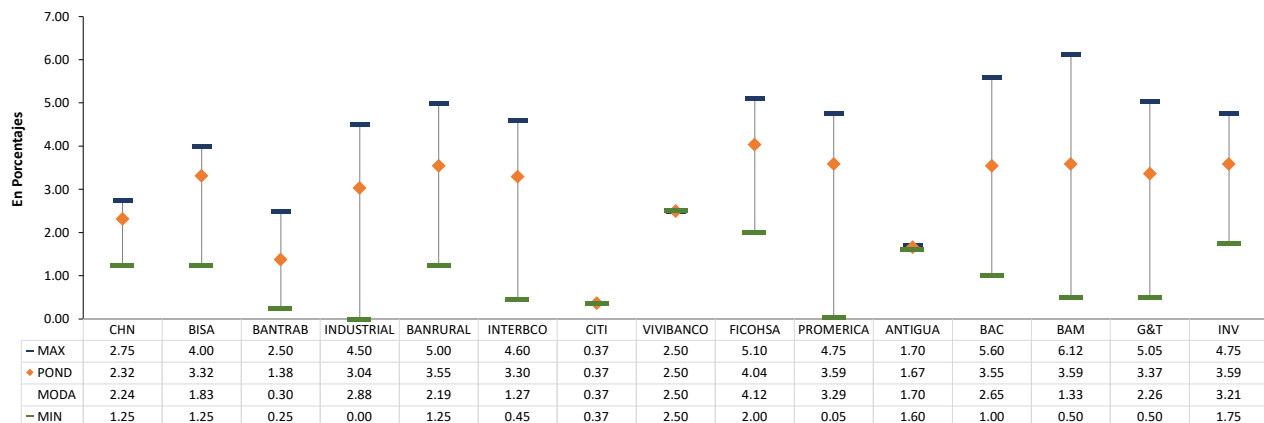
Depósitos Monetarios



Depósitos de Ahorro



Depósitos a Plazo



SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de octubre de 2022

Cifras en miles de Quetzales

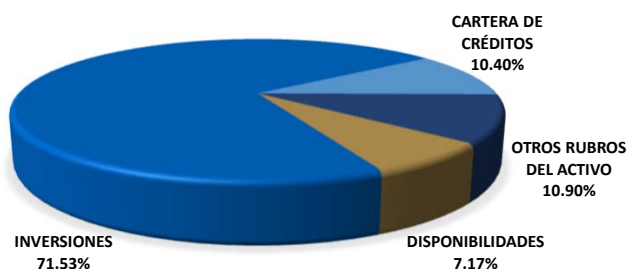
ACTIVO NETO

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS	TOTAL DE ACTIVO
INDUSTRIAL, S. A.	58,315	2,698,551	146,685	275,184	--	74	59,059	3,237,868
RURAL, S. A.	283,110	702,726	93,476	138,843	9	249	14,149	1,232,562
DE CAPITALES, S. A.	5,427	35,170	--	--	--	54	626	41,277
SUMMA, S. A.	6,122	67,441	136,136	39,711	594	3,411	3,586	257,001
PROGRESO, S. A.	60,482	60,871	104,726	9,223	365	297	1,074	237,038
AGROMERCANTIL, S. A.	11,182	4,081	--	111	--	46	246	15,666
MVA, S. A.	1,297	5,880	44,030	6,752	2,527	1,241	2,068	63,795
CONSOLIDADA, S. A.	138,651	1,023,072	457,472	229,889	750	680	27,355	1,877,869
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	6,950	50,715	--	--	--	63	1,563	59,291
G & T CONTINENTAL, S. A.	106,099	2,110,329	--	120,537	--	--	89,916	2,426,881
TOTAL	677,635	6,758,836	982,525	820,250	4,245	6,115	199,642	9,449,248

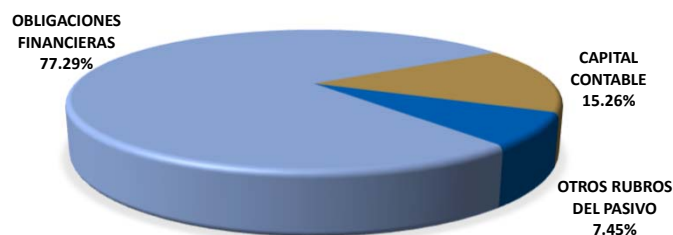
PASIVO Y CAPITAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
INDUSTRIAL, S. A.	--	2,713,172	--	2,482	5,057	84	517,073	3,237,868
RURAL, S. A.	--	1,043,525	3,751	673	43,275	6,973	134,365	1,232,562
DE CAPITALES, S. A.	--	--	95	--	32	--	41,150	41,277
SUMMA, S. A.	13,566	196,510	3,159	6,160	19,536	630	17,440	257,001
PROGRESO, S. A.	--	162,114	2,239	--	3,830	122	68,733	237,038
AGROMERCANTIL, S. A.	--	519	224	11	42	30	14,840	15,666
MVA, S. A.	200	46,983	453	299	3,189	738	11,933	63,795
CONSOLIDADA, S. A.	143,133	1,435,198	6,209	497	25,487	3,663	263,682	1,877,869
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	9,200	272	--	609	1	49,209	59,291
G & T CONTINENTAL, S. A.	--	1,695,786	620	223	406,305	82	323,865	2,426,881
TOTAL	156,899	7,303,007	17,022	10,345	507,362	12,323	1,442,290	9,449,248

ACTIVO NETO



PASIVO Y CAPITAL





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

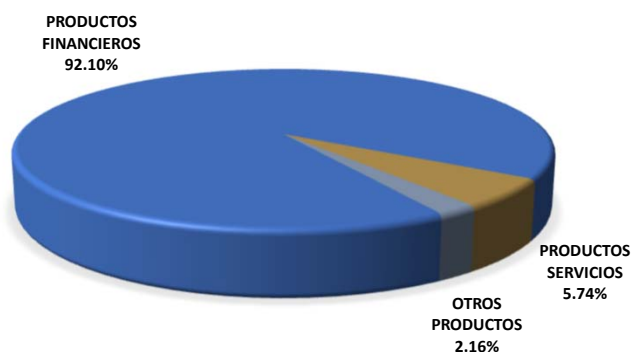
PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de enero al 31 de octubre de 2022

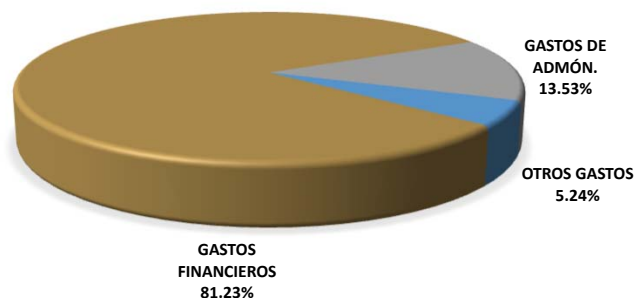
Cifras en miles de Quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PRODUCTOS DE OPERACIÓN	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	GASTOS DE OPERACIÓN	GASTOS DE ADMÓN.	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
INDUSTRIAL, S. A.	177,087	10,046	3,781	--	103,170	5,477	8,323	--	73,944
RURAL, S. A.	72,119	4,763	314	500	40,128	3,965	11,505	--	22,098
DE CAPITALES, S. A.	1,656	815	8	--	--	52	416	--	2,011
SUMMA, S. A.	27,389	2,396	727	374	12,707	3,308	10,796	3,027	1,048
PROGRESO, S. A.	13,240	1,220	1,747	107	6,402	247	7,330	--	2,335
AGROMERCANTIL, S. A.	216	1,078	115	--	54	100	398	--	857
MVA, S. A.	8,431	19	3	--	2,602	2,368	3,284	--	199
CONSOLIDADA, S. A.	109,563	21,723	7,440	38	54,968	11,022	25,658	--	47,116
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	3,151	120	773	--	282	68	2,105	1	1,588
G & T CONTINENTAL, S. A.	338,800	4,657	1,654	62	258,229	1,221	9,917	--	75,806
TOTAL	751,652	46,837	16,562	1,081	478,542	27,828	79,732	3,028	227,002

PRODUCTOS



GASTOS





SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

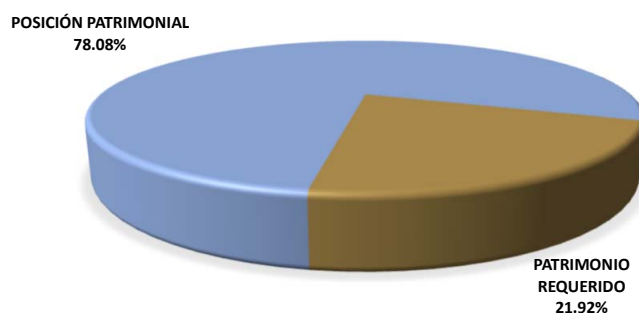
POSICIÓN PATRIMONIAL

Al 31 de octubre de 2022

Cifras en miles de Quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	PATRIMONIO COMPUTABLE	PATRIMONIO REQUERIDO	POSICIÓN	ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL
INDUSTRIAL, S. A.	291,322	41,453	249,869	70.28%
RURAL, S. A.	150,046	29,238	120,808	51.61%
DE CAPITALES, S. A.	41,150	479	40,671	858.84%
SUMMA, S. A.	31,300	19,900	11,400	16.29%
PROGRESO, S. A.	71,634	13,123	58,511	54.59%
AGROMERCANTIL, S. A.	14,840	294	14,546	504.24%
MVA, S. A.	13,981	5,981	8,000	24.30%
CONSOLIDADA, S. A.	267,165	102,195	164,970	26.14%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	49,209	662	48,547	743.70%
G & T CONTINENTAL, S. A.	323,865	61,669	262,196	52.52%
TOTAL	1,254,512	274,994	979,518	45.93%

PATRIMONIO COMPUTABLE





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

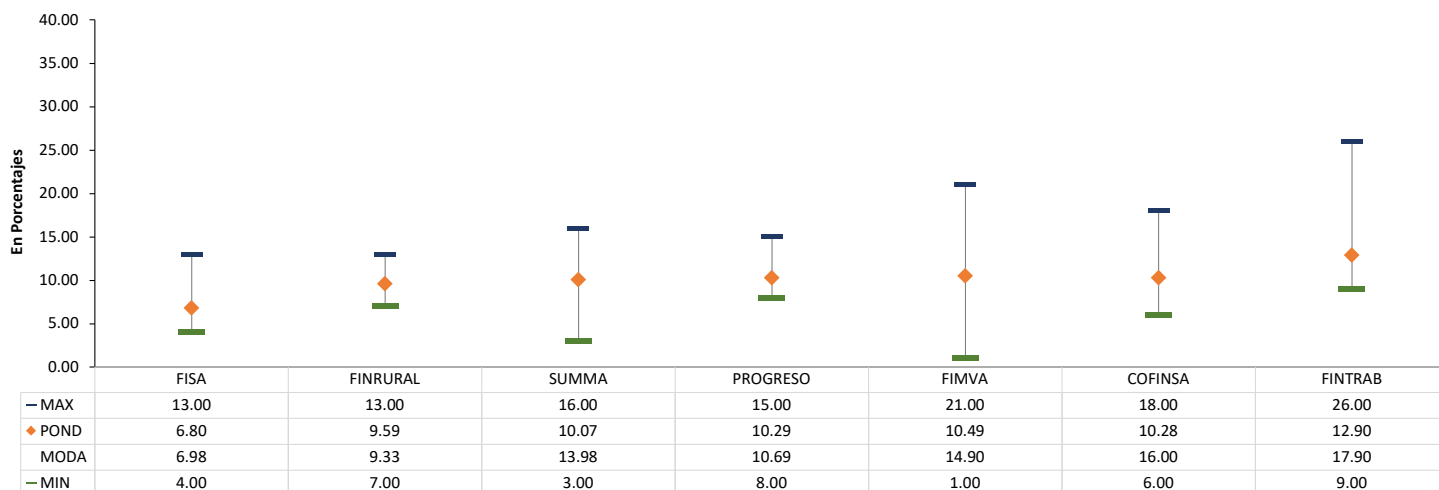
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

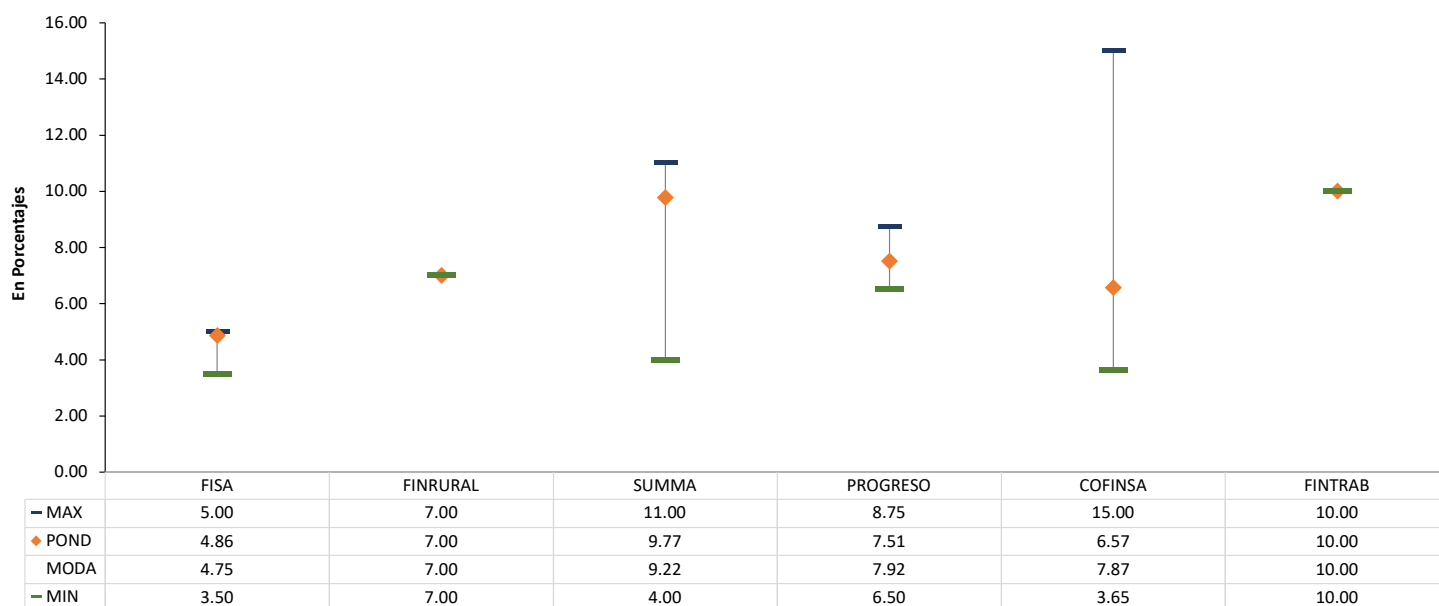
Tasas de Interés Aplicadas en Préstamos

Al 31 de octubre de 2022

Moneda Nacional



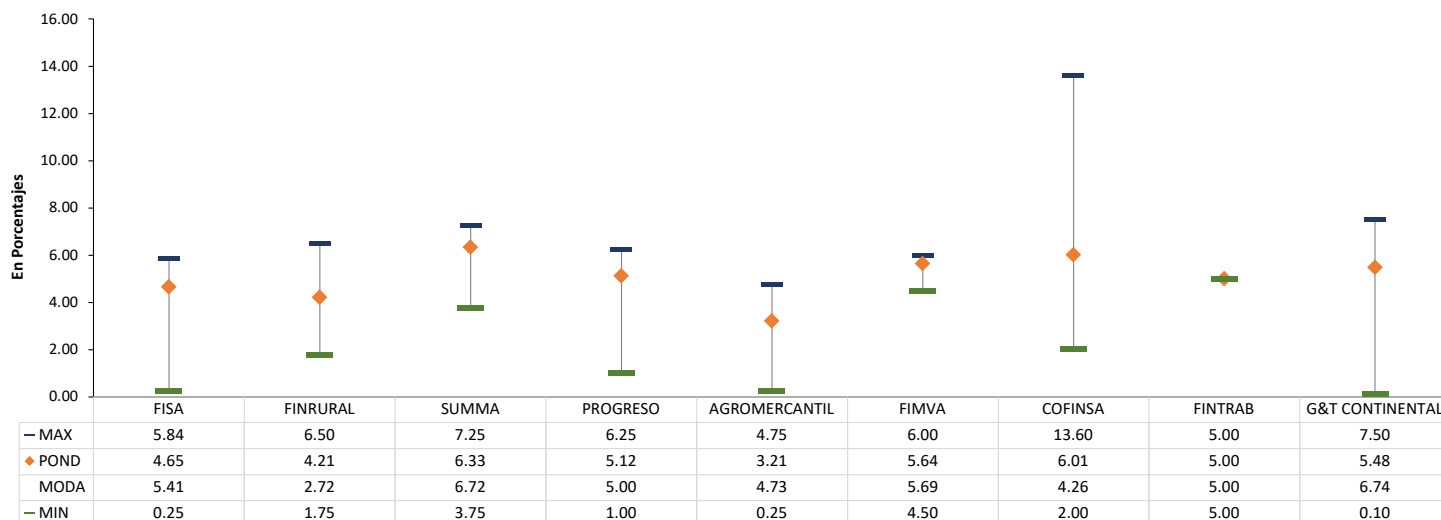
Moneda Extranjera



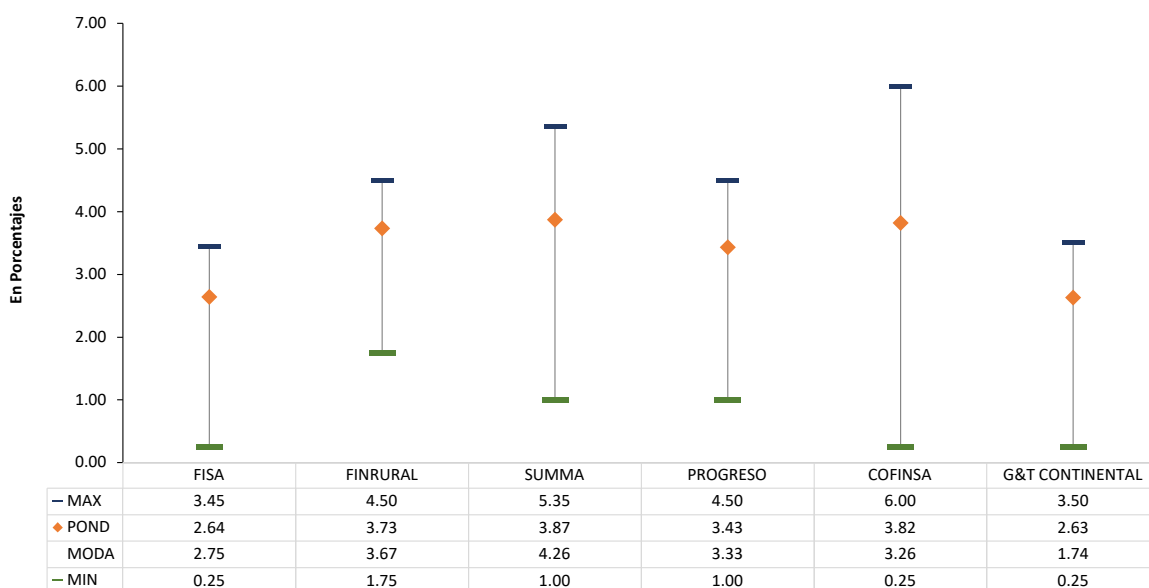
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Tasas de Interés Aplicadas en Pagars Financieros Al 31 de octubre de 2022

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 2022

Cifras en miles de Quetzales

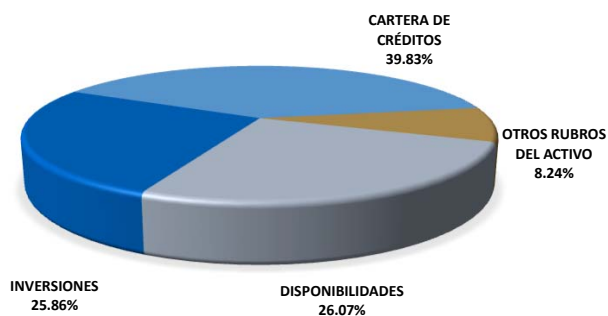
ACTIVO NETO

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	292,239	601,602	-69,996	52,188	95,805	1,382	12,292	985,512
MERCOM BANK LTD.	299,609	210,663	1,315,110	39,140	--	7,290	37,425	1,909,237
BAC BANK INC.	227,848	781	7,345	2,069	--	--	11,588	249,631
GTC BANK INC.	--	--	--	--	--	--	--	--
TOTAL	819,696	813,046	1,252,459	93,397	95,805	8,672	61,305	3,144,380

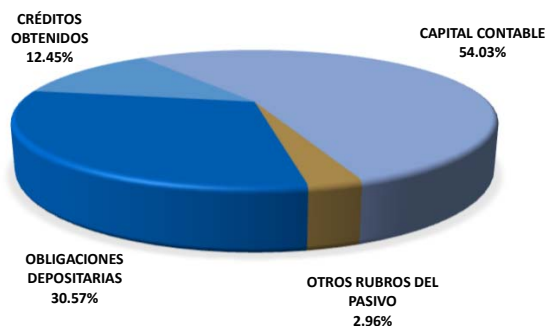
PASIVO Y CAPITAL

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	--	--	--	6,018	--	9,059	970,435	985,512
MERCOM BANK LTD.	961,255	391,429	--	209	977	73,458	481,909	1,909,237
BAC BANK INC.	--	--	--	1,020	--	2,195	246,416	249,631
GTC BANK INC.	--	--	--	--	--	--	--	--
TOTAL	961,255	391,429	--	7,247	977	84,712	1,698,760	3,144,380

ACTIVO NETO



PASIVO Y CAPITAL



ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

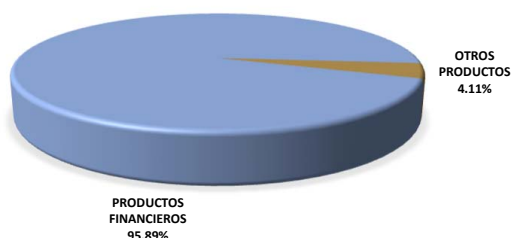
PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de enero al 31 de octubre de 2022

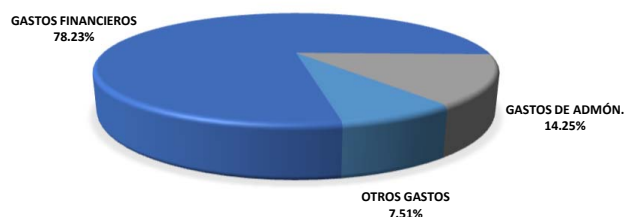
Cifras en miles de Quetzales

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	409,469	1,406	621	884	301,757	2,695	57,521	--	50,407
MERCOM BANK LTD.	133,791	1,015	12,217	3,360	76,108	31,264	5,125	1,826	36,060
BAC BANK INC.	26,425	1,169	--	3,716	20,137	2,118	9,874	311	-1,130
GTC BANK INC.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
TOTAL	569,685	3,590	12,838	7,960	398,002	36,077	72,520	2,137	85,337

PRODUCTOS



GASTOS

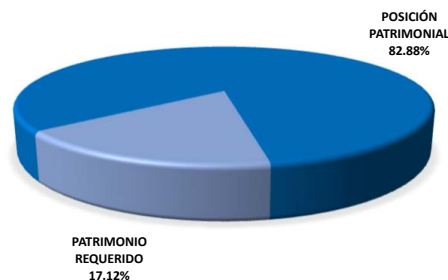
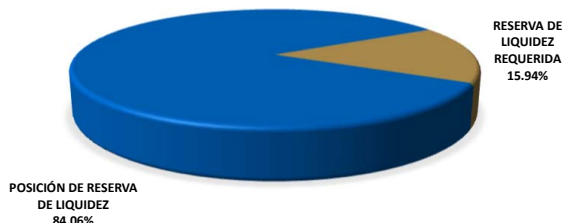


POSICIÓN DE RESERVA DE LIQUIDEZ Y PATRIMONIAL

Al 31 de octubre de 2022

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	37,479	5	37,474	908,114	87,223	820,891	104.71%
MERCOM BANK LTD.	31,637	19,889	11,748	514,547	193,269	321,278	26.66%
BAC BANK INC.	7,922	106	7,816	272,542	9,693	262,849	281.19%
GTC BANK INC.	48,443	--	48,443	--	--	--	--
TOTAL	125,481	20,000	105,481	1,695,203	290,185	1,405,018	58.59%





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

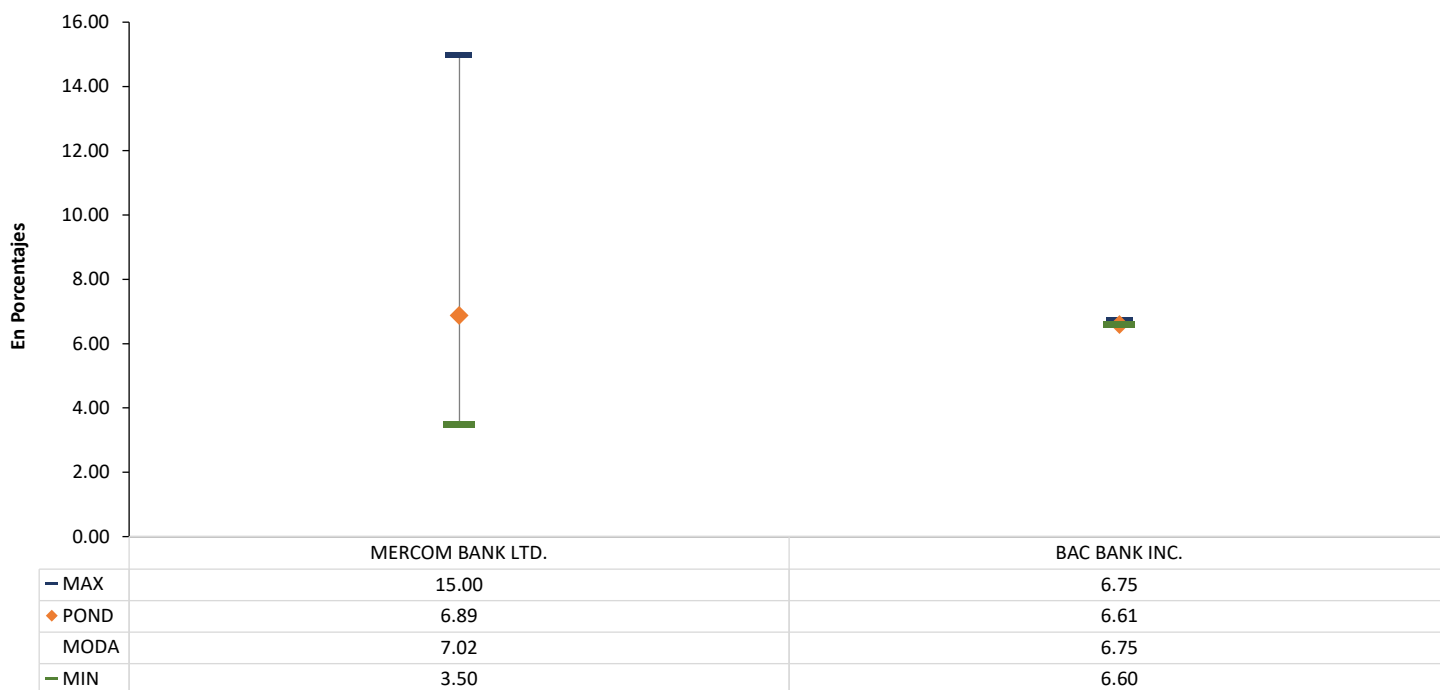
ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

Tasas de Interés Aplicadas en Préstamos

Moneda Extranjera

Al 31 de octubre de 2022



ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

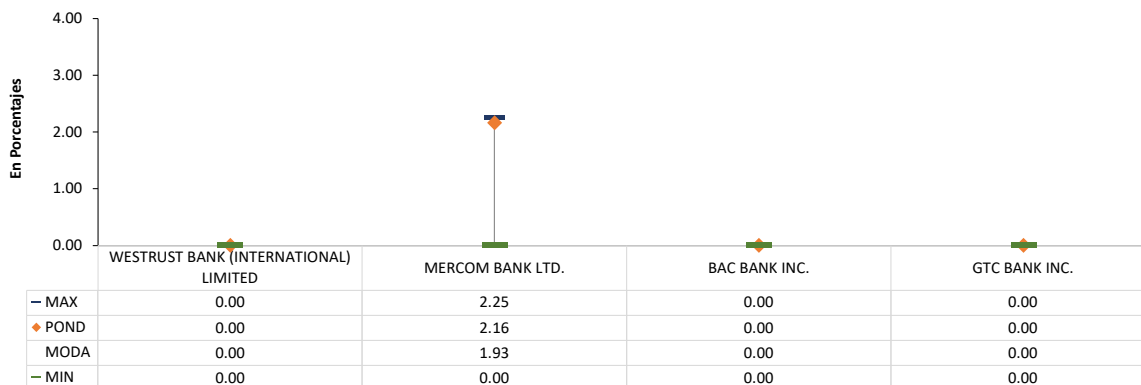
ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

Tasas de Interés Aplicadas en Depósitos

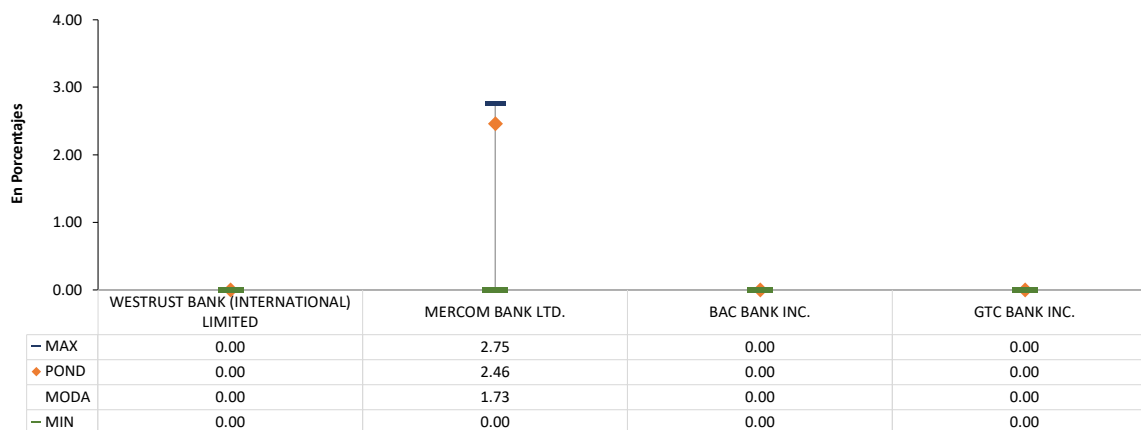
Moneda Extranjera

Al 31 de octubre de 2022

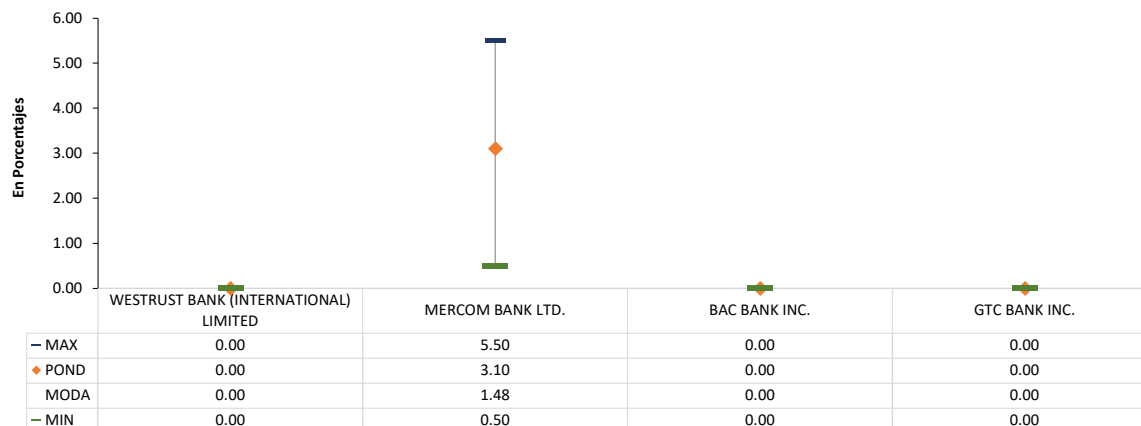
Depósitos Monetarios



Depósitos de Ahorro



Depósitos a Plazo





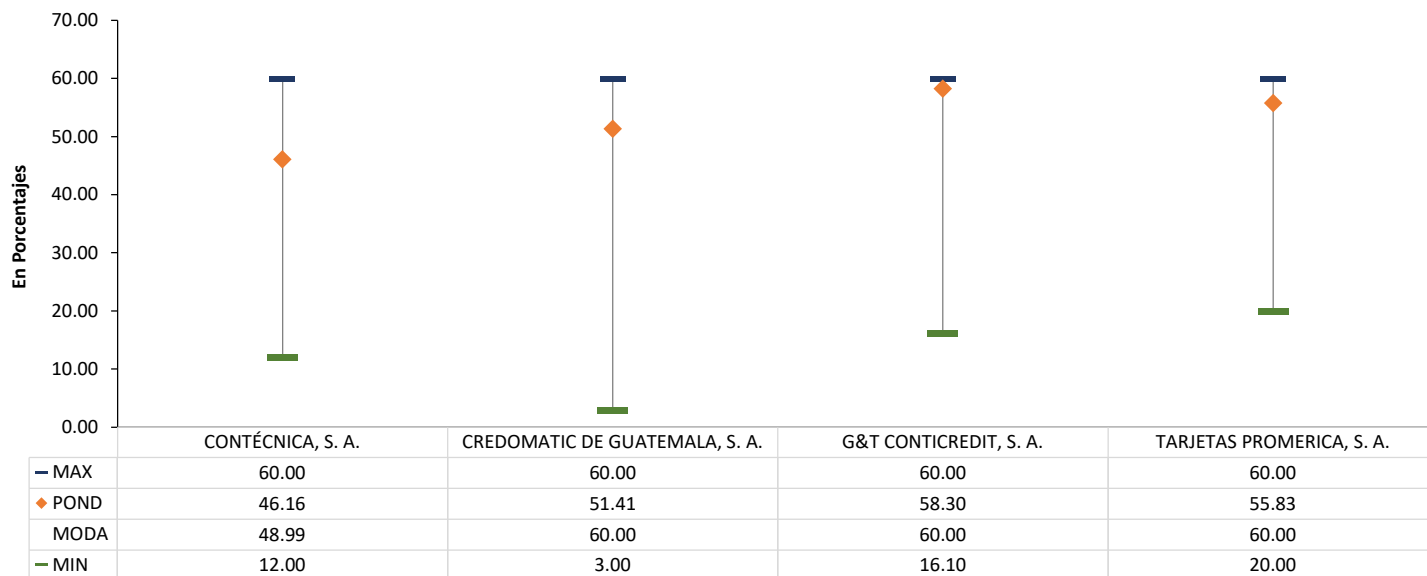
OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

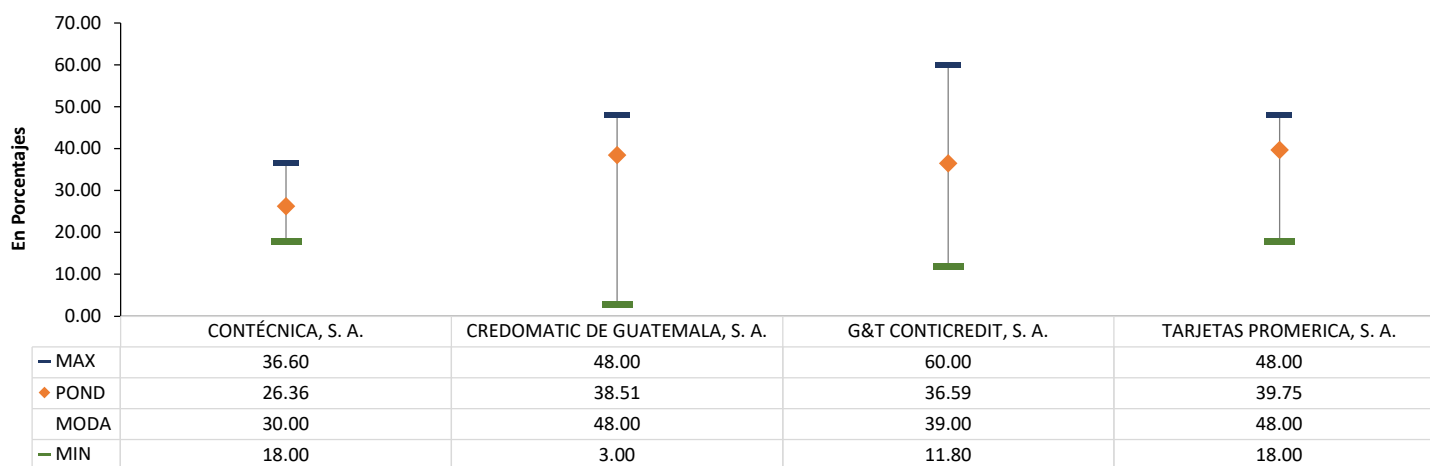
Tasas de Interés Aplicadas en Tarjetas de Crédito

Al 31 de octubre de 2022

Moneda Nacional



Moneda Extranjera





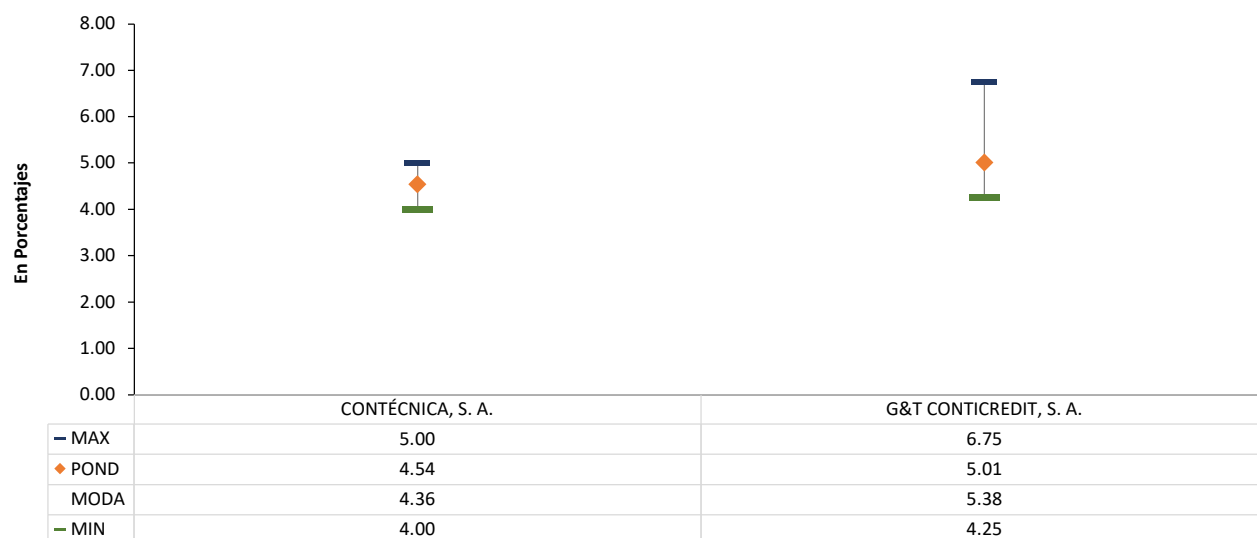
OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

Tasas de Interés Aplicadas en Pagarés

Al 31 de octubre de 2022

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 2022 a/							RESERVAS DE ACTIVOS CREDITICIOS REGISTRADAS AL 31 DE OCTUBRE DE 2022		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	2,286,142	32,573	51,654	16,217	275,276	2,661,862	333,897	31,927		3.21%	120.06%	
INMOBILIARIO, S. A.	1,269,226	22,789	17,938	2,420	14,265	1,326,638	19,794	235		1.24%	114.43%	
DE LOS TRABAJADORES	19,709,992	229,238	163,062	84,901	259,151	20,446,344	340,505	108,429		1.87%	110.05%	
INDUSTRIAL, S. A.	69,847,045	2,988,680	274,024	877,707	2,057,304	76,044,760	339,292	1,084,883		0.63%	296.57%	
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	38,643,304	935,407	903,553	365,472	2,636,899	43,484,635	2,080,296	2,290,926		2.78%	337.62%	
INTERNACIONAL, S. A.	8,308,219	95,380	213,891	1,651	188,522	8,807,663	52,673	196,220		0.72%	398.00%	
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	16,216	344	--	--	--	16,560	17	326		0.00%	0.00%	
VIVIBANCO, S. A.	333,347	1,171	378	1,949	2,824	339,669	2,937	7,136		1.43%	207.31%	
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	2,341,195	48,427	62,057	25,011	942	2,477,632	25,477	14,035		1.44%	108.61%	
PROMERICA, S. A.	14,461,140	242,682	374,288	133,561	3,979	15,215,650	94,493	290,761		1.06%	230.82%	
DE ANTIGUA, S. A.	975,743	47,250	59,554	38,678	12,035	1,133,260	45,647	30,514		3.99%	166.77%	
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	27,644,266	393,340	229,887	630,957	812,143	29,710,593	419,183	158,096		1.47%	126.56%	
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	28,222,430	352,777	264,437	485,284	822,059	30,146,987	419,577	140,432		1.39%	130.32%	
G&T CONTINENTAL, S. A.	27,149,220	832,761	1,158,603	165,226	846,380	30,152,190	430,517	640,350		0.91%	386.85%	
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,320,792	44,223	48,406	29,865	7,828	1,451,114	35,897	24,164		4.08%	100.00%	
INV, S. A.	429,858	17,727	20,062	2,000	6,498	476,145	5,030	3,867		0.60%	315.74%	
CREDICORP, S. A.	15,136	246	139	56	109	15,686	177	847		2.58%	259.20%	
TOTAL	242,973,271	6,285,015	3,841,933	2,860,955	7,946,214	263,907,388	4,645,409	5,023,148				
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS												
INDUSTRIAL, S. A.	150,092	320	--	--	--	150,412	16	1,953		0.00%	0.00%	
RURAL, S. A.	97,414	13,607	114	--	725	111,860	762	15,681		0.27%	5442.57%	
DE CAPITALES, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--		0.00%	0.00%	
SUNIMA, S. A.	112,099	12,201	3,629	5,687	2,448	136,064	4,993	1,360		1.89%	181.21%	
PROGRESO, S. A.	106,684	1,179	190	357	1,634	110,044	1,684	6,741		1.84%	404.97%	
AGROMERCANTIL, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--		0.00%	0.00%	
MVA, S. A.	43,591	997	371	117	1,919	46,995	2,220	48		4.14%	118.22%	
CONSOLIDADA, S. A.	431,267	6,941	125	44	3,626	442,003	3,365	3,483		0.76%	192.99%	
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	--	--	--	6,303	6,303	20,330	--		100.00%	100.00%	
G & T CONTINENTAL, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--		0.00%	0.00%	
TOTAL	941,147	35,245	4,429	6,205	16,655	1,003,681	33,370	29,266				

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.
Categoría E. De alto riesgo de irrecuperabilidad.

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

a/ Fuente: Saldos de Cartera (Forma E-83) y Valuación de Activos Crediticios, reportados por las entidades al 30 de septiembre de 2022.
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 2022.
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 2022.

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 2022 a/						RESERVAS DE ACTIVOS CREDITICIOS REGISTRADAS AL 31 DE OCTUBRE DE 2022		INDICADORES FINANCIEROS SOBRE CALIDAD DE CARTERA CREDITICIA b/	
	TOTAL DE ACTIVOS CREDITICIOS						DE VALUACIÓN	GENÉRICAS	(CVC) c/	(CCR) d/
	A	B	C	D	E					
ENTIDADES FUERA DE PLAZA - <i>OFF SHORE</i> -										
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	--	--	--	--	--	--	--	69,996	0.00%	0.00%
MERCOM BANK LTD.	1,189,644	673	44,550	80,698	150,320	1,465,885	31,183	32,638	3.34%	137.17%
BAC BANK INC.	33,261	--	--	--	--	33,261	--	26,126	0.00%	0.00%
GTC BANK INC.	--	--	--	--	--	--	--	--	0.00%	0.00%
TOTAL	1,222,905	673	44,550	80,698	150,320	1,499,146	31,183	128,760		
TARJETAS DE CRÉDITO										
CONTÉCNICA, S. A.	3,630,053	91,260	71,282	30,482	1,081	3,824,158	28,985	170,817	3.85%	127.73%
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	1,742,081	37,736	55,354	57,573	942	1,893,686	42,670	40,061	3.96%	107.03%
G&T CONTICREDIT, S. A.	665,551	19,151	23,713	12,759	7,528	728,702	19,608	36,640	3.66%	184.03%
TARJETAS PROMERICA, S. A.	75,224	487	619	116	--	76,446	439	3,701	0.53%	1031.47%
TOTAL	6,112,909	148,634	150,968	100,930	9,551	6,522,992	91,702	251,219		
OTRAS INSTITUCIONES										
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	62,590	38	731	--	1,800	65,159	235	3,781	2.75%	220.72%
INTERCONSUMO, S. A.	341,840	19,736	23,215	15,775	4	400,570	13,521	36,111	7.11%	175.00%
TOTAL	404,430	19,774	23,946	15,775	1,804	465,729	13,756	39,892		

a/ Fuente: Saldos de Cartera (Forma E-83) y Valuación de Activos Crediticios, reportados por las entidades al 30 de septiembre de 2022.

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 2022.

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 2022.

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.

Categoría E. De alto riesgo de irrecuperabilidad. 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 2022

NOMBRE DE LA ENTIDAD	FECHA EN QUE SE IMPUSO	MOTIVO	MONTO
Banco de los Trabajadores	11/02/2019	Infracción al punto Tercero de la resolución número 442-2011 emitida por el Superintendente de Bancos.	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".



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

EL QUE PRESTA SU CUENTA PUEDE IR PRESO SIN DARSE CUENTA



No preste sus cuentas bancarias ni permita que usen su nombre por ningún motivo, podría estar involucrado en un delito sin saberlo.

DENUNCIAS POR EXTORSIÓN AL 1574 DEL MP

Para más información ingrese a: www.mp.gob.gt

#noprestomicuenta #yodenuncioextorsion1574



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.



ASOCIACIÓN BANCARIA
DE GUATEMALA



MINISTERIO PÚBLICO



MINISTERIO DE
GOBERNACIÓN

COALICIÓN POR LA
SEGURIDAD CIUDADANA



Con el apoyo de todos los bancos del sistema

¿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.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

1

Personas Obligadas

Las Personas Obligadas deben conocer a su cliente y el origen de sus recursos para evitar operaciones con dinero y bienes de procedencia ilícita.*

Las Personas Obligadas reportan a la Superintendencia de Bancos a través de la Intendencia de Verificación Especial (IVE), las operaciones que no tienen un fundamento económico o legal evidente.



2

Superintendencia de Bancos a través de la Intendencia de Verificación Especial

El trabajo de la IVE, se activa por los reportes de las Personas Obligadas o a requerimiento de autoridad competente.

La IVE, dentro del ámbito estrictamente administrativo, analiza las transacciones reportadas y de encontrar indicios del delito de lavado de dinero, presenta la denuncia ante el Ministerio Público.



3

Ministerio Público

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



4

Organismo Judicial

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



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

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
- Administración 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