



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

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

Año 25 Nro. 294

Información
referida a octubre
publicada en noviembre 2023

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



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
• Evolución de Inversiones y Cartera de Créditos.....	13
• Evolución de los Resultados (resultado neto después de impuestos).....	14
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	15
• Principales Rubros del Balance General	15
• Principales Rubros del Estado de Resultados	16
• Posición Patrimonial.....	17
• Tasas de Interés Aplicadas en Préstamos.....	18
• Tasas de Interés Aplicadas en Pagarés Financieros	19
ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE.....	20
• Principales Rubros del Balance General	20
• Principales Rubros del Estado de Resultados	21
• Posición de Reserva de Liquidez y Patrimonial.....	22
MICROFINANCIERAS DE AHORRO Y CRÉDITO	23
• Principales Rubros del Balance General	23
• Principales Rubros del Estado de Resultados	23
• Posición Patrimonial.....	23
• Tasas de Interés Moneda Nacional - Moneda Extranjera.....	23
OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	24
• Tasas de Interés Aplicadas en Tarjetas de Crédito.....	24
• Tasas de Interés Aplicadas en Pagarés.....	25
VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS	26
• Activos Crediticios de Instituciones Bancarias y Sociedades Financieras Privadas.....	26
• Activos Crediticios de Otras Instituciones Supervisadas.....	27
MULTAS	28

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.

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 2023, 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.
18. Banco Nexa, 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.

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

1. Almacenes de Depósito de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
2. Compañía Guatemalteca de Almacenes Generales de Depósito, 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.

CASAS DE BOLSA

1. Mercado de Transacciones, S. A.
2. Agrovalores, S. A.
3. Bac Valores Guatemala, S. A.
4. Asesoría en Valores, S. A.
5. Internacional Casa de Bolsa, S. A.
6. Casa de Bolsa G&T Continental, S. A.
7. 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.

ENTIDADES DE MICROFINANZAS

1. Microfinanciera de Ahorro y Crédito Empresarial, 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) El 10 de octubre de 2023 se inscribió definitivamente en el Registro Mercantil General de la República, la fusión por absorción y la cancelación de la sociedad denominada Afianzadora G&T, S. A., en virtud que la misma se fusionó y fue absorbida por Seguros G&T, S. A. La fusión por absorción fue autorizada por la Junta Monetaria en Resolución JM-9-2022 del 26 de enero de 2022; en proceso de verificación de la Superintendencia de Bancos.

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 2023 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.
Compañía Guatemalteca de Almacenes Generales de Depósito, 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 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.
Casa de Bolsa G&T Continental, S. A.
G&T Conticredit, 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.

(1) El 10 de octubre de 2023 se inscribió definitivamente en el Registro Mercantil General de la República, la fusión por absorción y la cancelación de la sociedad denominada Afianzadora G&T, S. A., en virtud que la misma se fusionó y fue absorbida por Seguros G&T, S. A. La fusión por absorción fue autorizada por la Junta Monetaria en Resolución JM-9-2022 del 26 de enero de 2022; en proceso de verificación de la Superintendencia de Bancos.

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

INSTITUCIONES BANCARIAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de octubre de 2023

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	622,201	3,361,216	4,104,113	57,888	254,370	23,329	501,038	8,924,155
INMOBILIARIO, S. A.	378,933	562,684	1,616,993	3,107	74,994	15,565	25,290	2,677,566
DE LOS TRABAJADORES	4,890,880	8,601,528	25,061,779	87,286	410,932	204,930	508,360	39,765,695
INDUSTRIAL, S. A.	19,260,937	40,738,862	82,908,255	293,055	2,092,218	1,229,531	2,441,082	148,963,940
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	14,491,427	40,544,147	45,155,707	440,441	476,484	2,106,292	1,062,018	104,276,516
INTERNACIONAL, S. A.	2,068,707	1,706,411	9,580,447	15,857	86,916	65,626	153,487	13,677,451
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,744,995	1,878,001	56,898	--	8,345	28,892	35,691	3,752,822
VIVIBANCO, S. A.	132,920	191,913	363,826	35,731	20,494	1,855	19,099	765,838
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	610,221	681,073	3,331,356	5,612	66,485	75,168	72,818	4,842,733
PROMERICA, S. A.	3,262,349	1,801,543	19,555,224	29,556	946,909	197,235	446,737	26,239,553
DE ANTIGUA, S. A.	238,544	205,011	1,215,010	783	6,347	96,385	82,338	1,844,418
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	4,467,006	7,379,160	31,128,429	187,976	239,021	123,851	305,293	43,830,736
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	5,119,539	5,264,353	32,168,543	228,499	309,620	130,446	251,825	43,472,825
G&T CONTINENTAL, S. A.	9,539,952	19,657,104	31,728,405	483,605	488,325	246,928	603,165	62,747,484
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	352,906	261,870	1,860,716	--	69,067	65,523	73,000	2,683,082
INV, S. A.	111,891	319,472	510,379	539	20,047	719	28,064	991,111
CRÉDITORP, S. A.	234,951	978,200	66,806	6,145	784	2,996	19,897	1,309,779
NEXA, S. A.	67,720	21,339	247,558	--	1,954	12,805	4,236	355,612
TOTAL	67,596,079	134,153,887	290,660,444	1,876,080	5,573,312	4,628,076	6,633,438	511,121,316

PASIVO Y CAPITAL

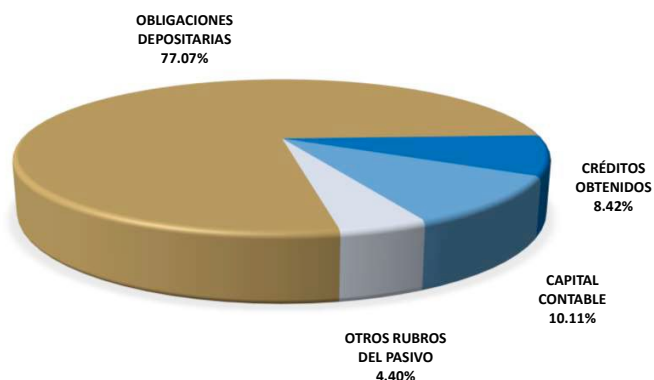
INSTITUCIONES BANCARIAS	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6,582,296	--	15	72,612	31,564	1,172,278	38,364	1,027,026	8,924,155
INMOBILIARIO, S. A.	2,215,386	12,532	--	3,255	9,244	40,948	4,003	392,198	2,677,566
DE LOS TRABAJADORES	31,517,143	--	--	142,993	361,433	1,301,753	412,263	6,030,110	39,765,695
INDUSTRIAL, S. A.	108,431,466	22,653,672	--	103,349	287,536	4,887,546	257,736	12,342,635	148,963,940
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	85,673,258	2,168,219	--	920,662	134,664	2,830,785	780,632	11,768,296	104,276,516
INTERNACIONAL, S. A.	11,244,159	505,198	400	71,415	44,053	234,645	25,896	1,551,685	13,677,451
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	3,277,282	--	--	65,604	146	67,286	412	342,092	3,752,822
VIVIBANCO, S. A.	551,217	14,882	--	3,181	1,510	16,304	17,430	161,314	765,838
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	3,235,712	793,017	224,500	30,705	4,664	118,375	4,887	430,873	4,842,733
PROMERICA, S. A.	18,885,592	3,322,437	--	129,712	82,623	877,540	130,184	2,811,465	26,239,553
DE ANTIGUA, S. A.	1,363,705	146,687	--	18,243	--	64,661	34,426	216,696	1,844,418
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	35,339,755	3,336,247	--	151,840	74,865	836,546	186,434	3,905,049	43,830,736
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	32,437,305	5,325,644	3,430	192,876	179,520	1,317,517	187,726	3,828,807	43,472,825
G&T CONTINENTAL, S. A.	49,305,069	4,613,351	6,462	56,236	86,791	2,317,804	342,206	6,019,565	62,747,484
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,842,501	--	--	128,482	53,473	177,787	30,773	450,066	2,683,082
INV, S. A.	810,238	24,738	2,080	3,439	677	19,590	1,284	129,065	991,111
CRÉDITORP, S. A.	1,048,938	104,500	--	4,623	50,043	18,465	8,072	75,138	1,309,779
NEXA, S. A.	166,555	--	--	1,051	573	1,822	1,492	184,119	355,612
TOTAL	393,927,577	43,021,124	236,887	2,100,278	1,403,379	16,301,652	2,464,220	51,666,199	511,121,316

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

ACTIVO NETO



PASIVO Y CAPITAL



PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

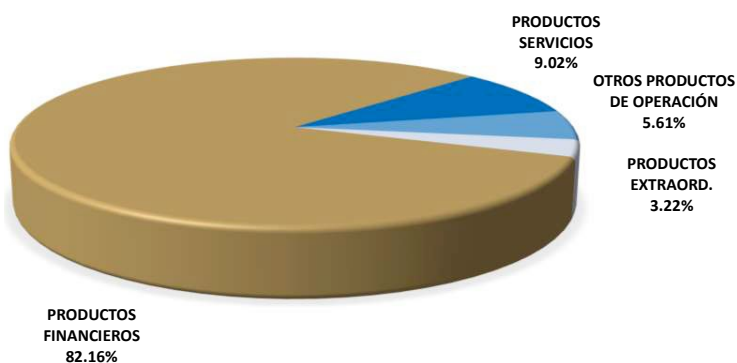
Del 1 de enero al 31 de octubre de 2023

Cifras en miles de Quetzales

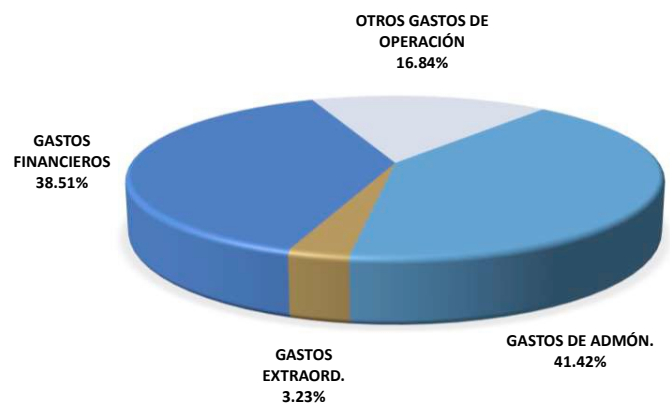
INSTITUCIONES BANCARIAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PRODUCTOS DE OPERACIÓN	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GASTOS DE OPERACIÓN	GASTOS DE ADMÓN.	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	410,838	929,254	20,232	417,741	231,250	32,485	399,041	981,555	133,734
INMOBILIARIO, S. A.	165,606	18,621	6,927	640	62,148	11,263	90,503	2,294	25,586
DE LOS TRABAJADORES	3,841,063	50,572	85,034	94,657	1,344,725	664,330	1,315,094	10,374	736,803
INDUSTRIAL, S. A.	7,977,926	497,179	1,017,082	100,654	3,775,664	634,559	2,883,282	4,744	2,294,592
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	7,367,923	1,068,373	347,285	138,571	2,279,507	1,168,486	3,406,677	58,874	2,008,608
INTERNACIONAL, S. A.	697,120	83,358	122,735	13,054	302,816	88,664	296,386	1,148	227,253
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	151,930	8,534	152,689	754	37,760	33,392	131,669	335	110,751
VIVIBANCO, S. A.	55,874	885	2,443	6,944	21,079	4,225	31,207	2,197	7,438
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	636,200	26,362	19,540	34,567	198,689	183,489	302,383	3,278	28,830
PROMERICA, S. A.	2,910,984	350,542	86,409	139,498	937,674	894,422	1,134,837	10,026	510,474
DE ANTIGUA, S. A.	474,734	24,999	430	17,019	86,772	170,332	210,536	6	49,536
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	2,753,991	94,081	257,496	120,377	1,135,505	557,518	1,183,104	17,697	332,121
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	2,934,957	266,744	118,619	93,054	1,272,198	763,570	1,153,233	3,629	220,744
G&T CONTINENTAL, S. A.	3,584,662	290,726	153,082	112,636	1,687,465	472,183	1,090,416	27,700	863,342
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,030,806	145,883	8,200	85,186	76,855	241,327	875,902	11,421	64,570
INV, S. A.	63,396	397	516	19	40,847	230	15,648	--	7,603
CREDICORP, S. A.	83,708	3,450	740	451	52,003	297	24,985	23	11,041
NEXA, S. A.	11,729	11	160	--	2,604	2,827	22,726	--	-16,257
TOTAL	35,153,447	3,859,971	2,399,619	1,375,822	13,545,561	5,923,599	14,567,629	1,135,301	7,616,769

* 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 Q879,997 miles y Q979,246 miles, respectivamente.

PRODUCTOS



GASTOS



INSTITUCIONES BANCARIAS



POSICIÓN DE ENCAJE Y PATRIMONIAL

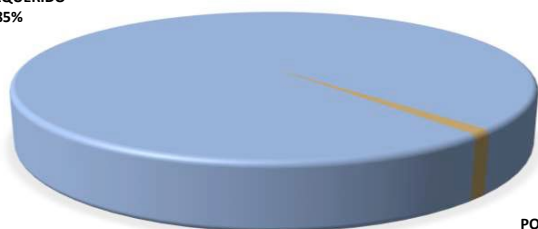
Al 31 de octubre de 2023

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	914,914	913,091	1,823	4,235	2,055	2,180	1,054,051	452,186	601,865	23.53%
INMOBILIARIO, S. A.	290,024	289,036	988	5,992	4,666	1,326	391,542	181,598	209,944	21.78%
DE LOS TRABAJADORES	4,538,823	4,533,779	5,044	2,066	2,054	12	6,083,173	2,714,855	3,368,318	22.76%
INDUSTRIAL, S. A.	12,744,574	12,682,930	61,644	395,521	392,305	3,216	15,491,679	10,951,132	4,540,547	14.40%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	12,271,913	12,172,932	98,981	93,066	39,225	53,841	13,787,274	7,263,957	6,523,317	22.39%
INTERNACIONAL, S. A.	1,179,225	1,166,499	12,726	60,303	60,012	291	1,673,345	1,117,031	556,314	15.11%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	382,673	338,173	44,500	32,505	19,744	12,761	265,899	60,757	205,142	43.83%
VIVIBANCO, S. A.	77,934	77,206	728	519	494	25	156,427	60,371	96,056	26.06%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	290,268	283,657	6,611	23,725	22,669	1,056	496,548	426,963	69,585	11.80%
PROMERICA, S. A.	1,966,599	1,957,962	8,637	100,962	99,806	1,156	3,538,208	2,517,027	1,021,181	14.11%
DE ANTIGUA, S. A.	199,917	199,638	279	351	47	304	243,325	143,485	99,840	17.13%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	3,401,996	3,266,081	135,915	247,734	242,002	5,732	3,976,771	3,329,075	647,696	11.98%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	3,140,249	3,131,221	9,028	211,554	211,299	255	4,499,535	3,337,531	1,162,004	13.50%
G&T CONTINENTAL, S. A.	5,726,380	5,585,891	140,489	218,377	207,988	10,389	7,386,948	4,183,330	3,203,618	17.81%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	267,676	265,505	2,171	2,656	117	2,539	326,645	242,296	84,349	14.10%
INV, S. A.	59,804	56,663	3,141	8,112	7,615	497	147,179	60,922	86,257	24.16%
CREDICORP, S. A.	141,188	136,102	5,086	8,263	3,173	5,090	76,640	31,698	44,942	24.53%
NEXA, S. A.	18,624	10,610	8,014	5,078	1,301	3,777	186,829	30,637	156,192	67.93%
TOTAL	47,612,781	47,066,976	545,805	1,421,019	1,316,572	104,447	59,782,018	37,104,851	22,677,167	16.65%

ENCAJE COMPUTABLE EN MONEDA NACIONAL

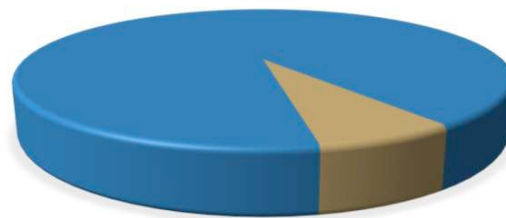
ENCAJE REQUERIDO
98.85%



POSICIÓN
ENCAJE
1.15%

ENCAJE COMPUTABLE EN MONEDA EXTRANJERA

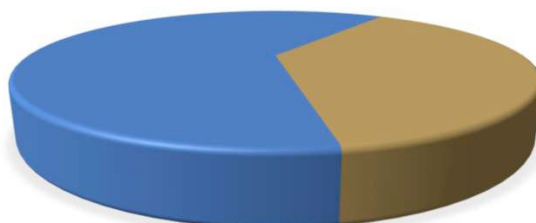
ENCAJE REQUERIDO
92.65%



POSICIÓN
ENCAJE
7.35%

PATRIMONIO COMPUTABLE

PATRIMONIO
REQUERIDO
62.07%



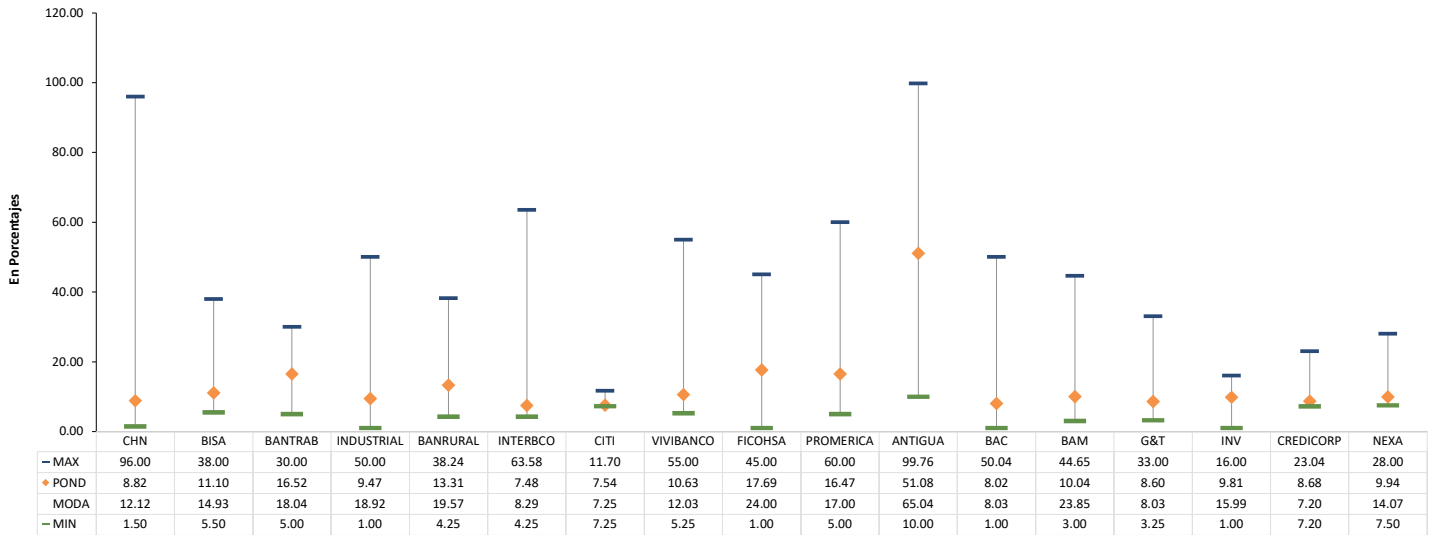
POSICIÓN
PATRIMONIAL
37.93%

SISTEMA BANCARIO

Tasas de Interés Aplicadas en Préstamos

Al 31 de octubre de 2023

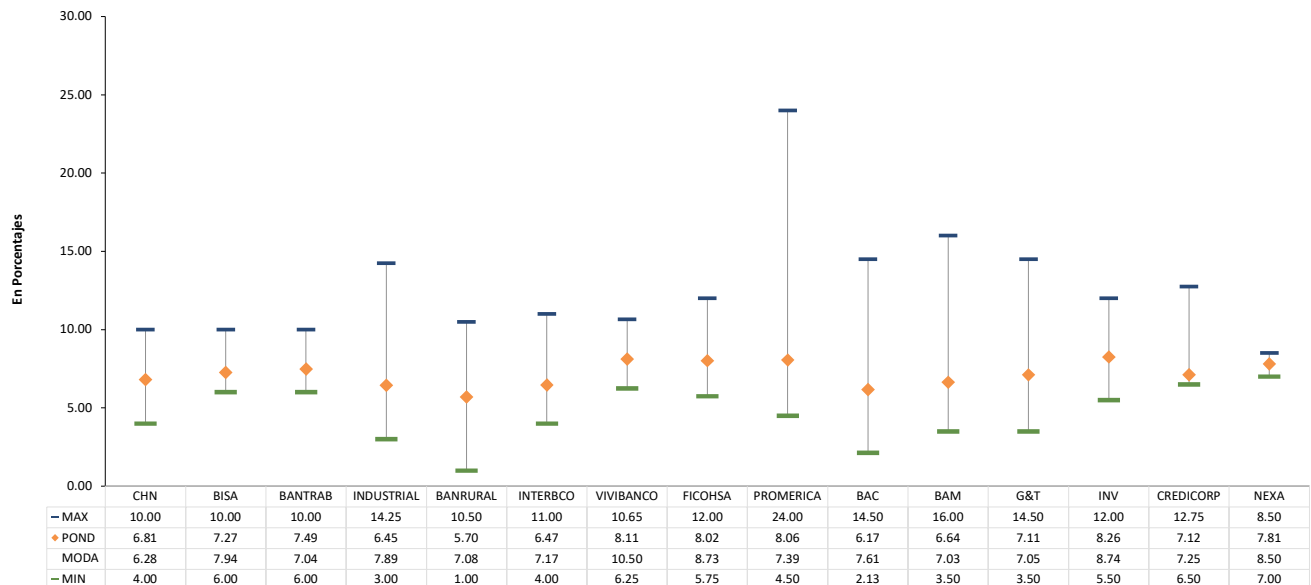
Moneda Nacional



Notas

Azteca: Mínima 1.00%, Máxima 168.31%, Moda 61.97% y Promedio Ponderada 69.38%

Moneda Extranjera

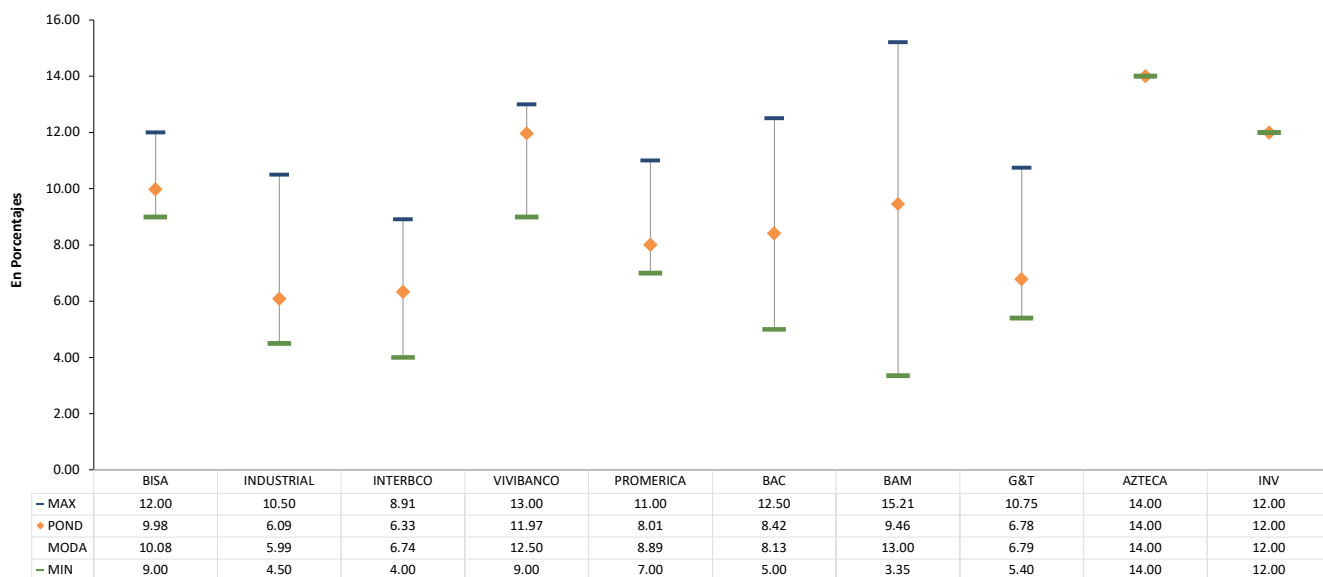


SISTEMA BANCARIO

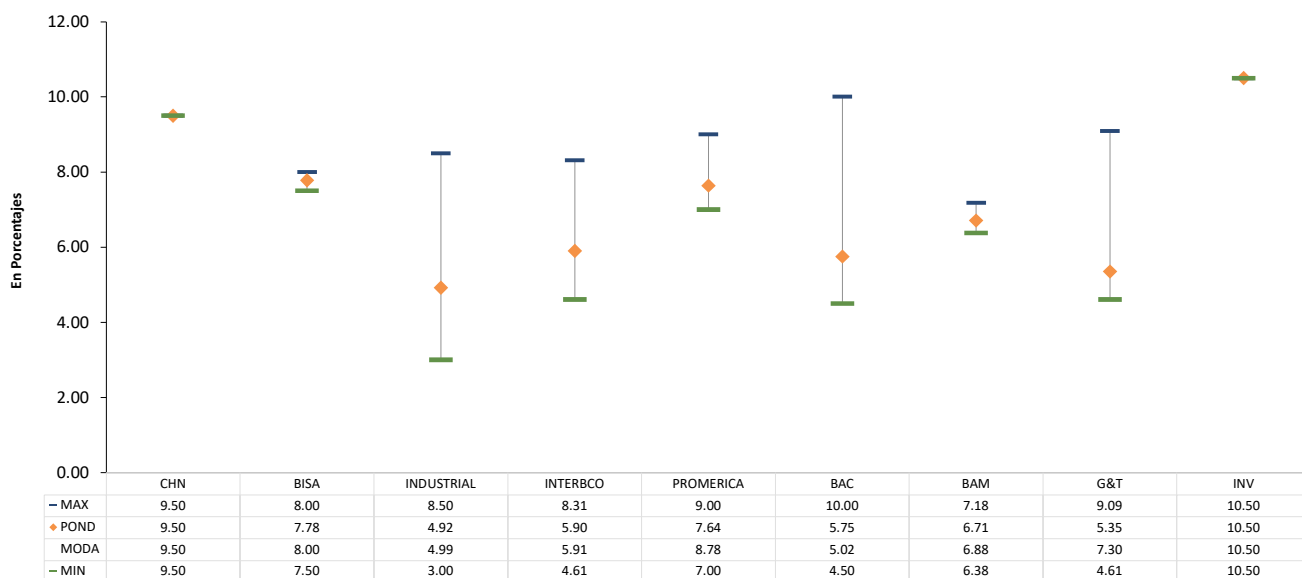
Tasas de Interés Aplicadas en Descuentos

Al 31 de octubre de 2023

Moneda Nacional



Moneda Extranjera



INSTITUCIONES BANCARIAS

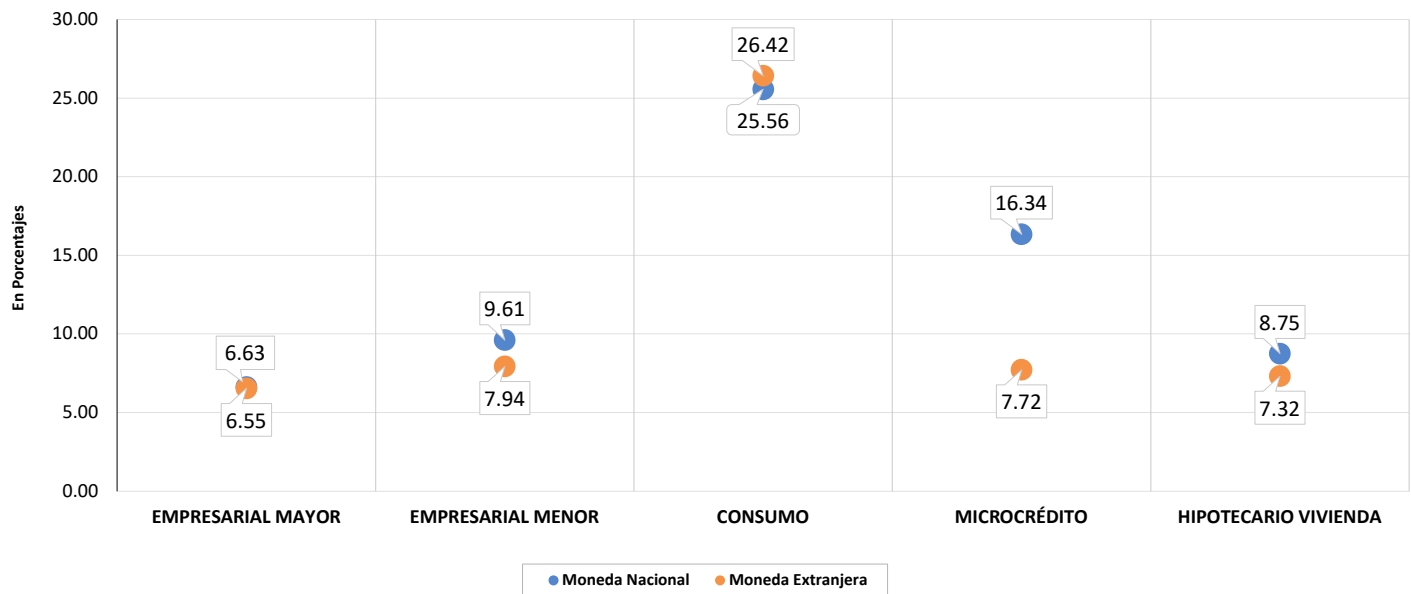
SISTEMA BANCARIO

Cartera Crediticia

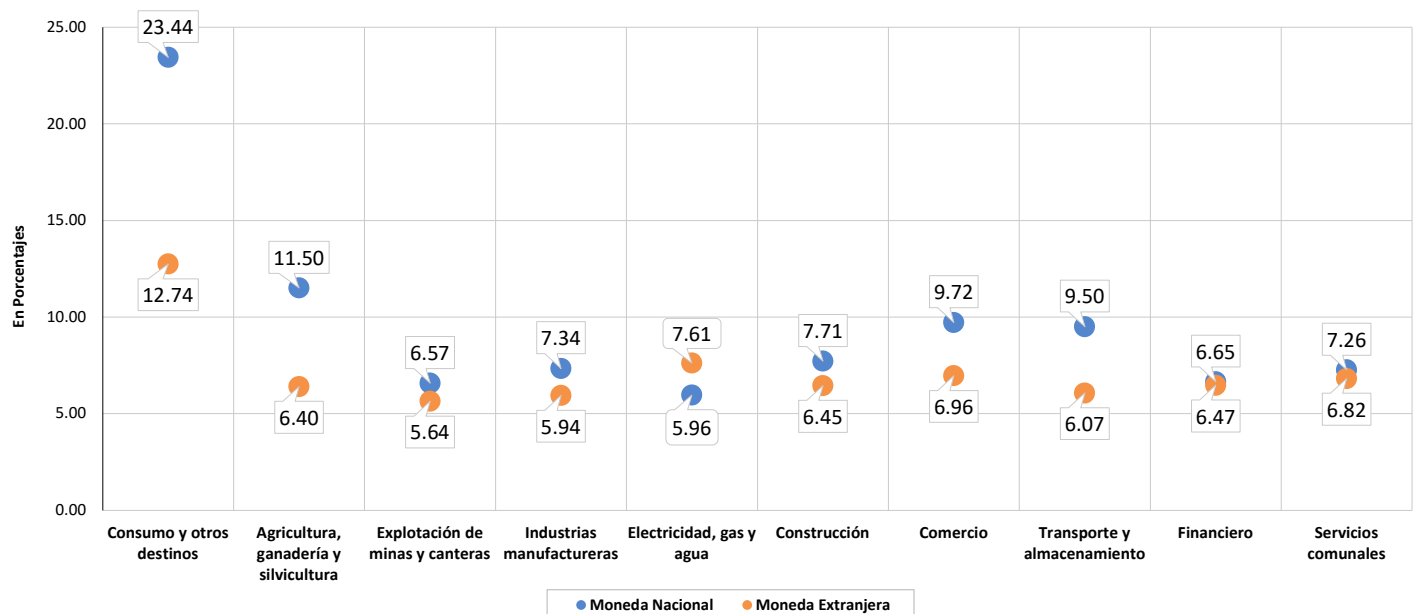
Tasa Promedio Ponderado

Al 31 de octubre de 2023

Agrupación



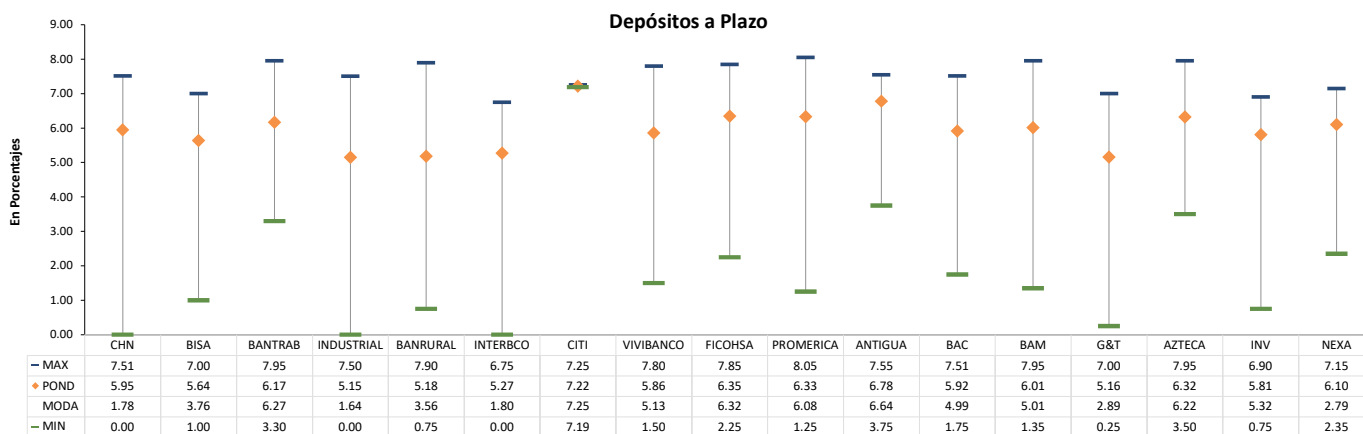
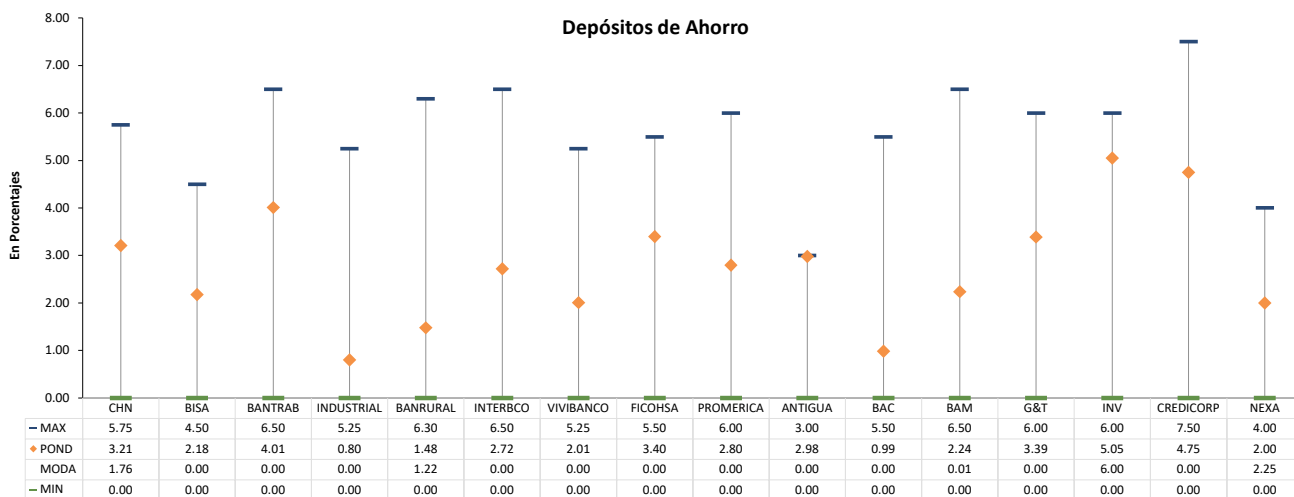
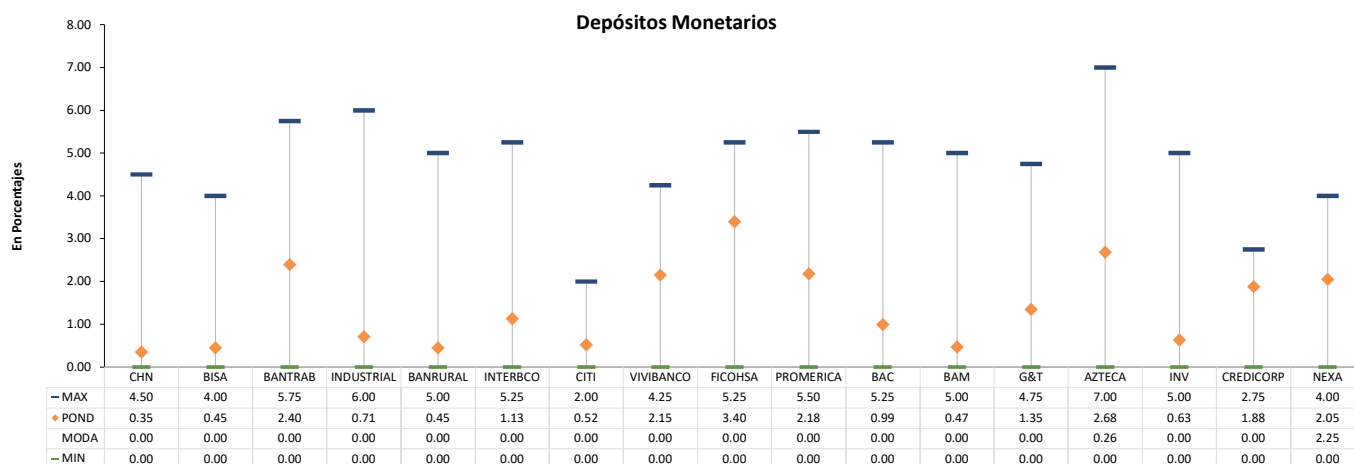
Actividad Económica



SISTEMA BANCARIO

Tasas de Interés Aplicadas en Depósitos

Moneda Nacional
Al 31 de octubre de 2023



INSTITUCIONES BANCARIAS

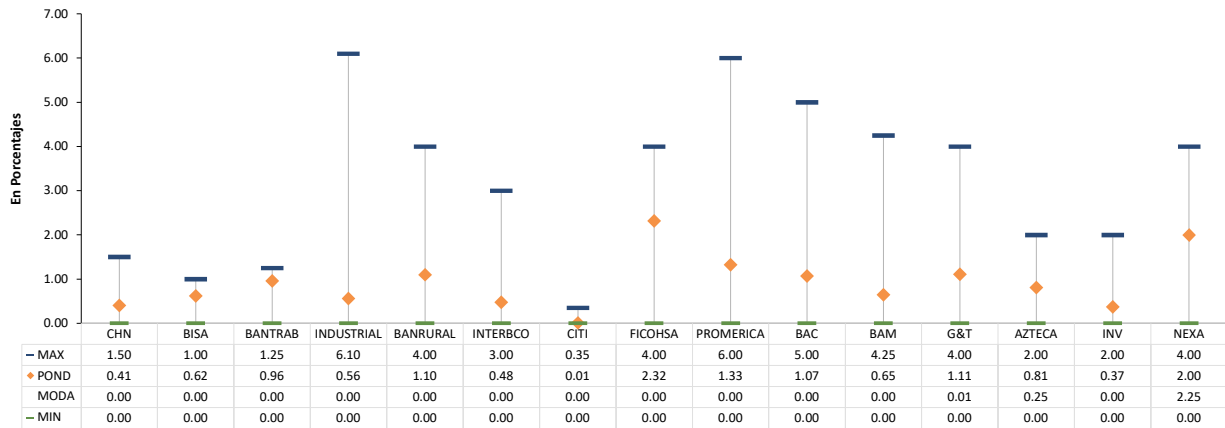
SISTEMA BANCARIO

Tasas de Interés Aplicadas en Depósitos

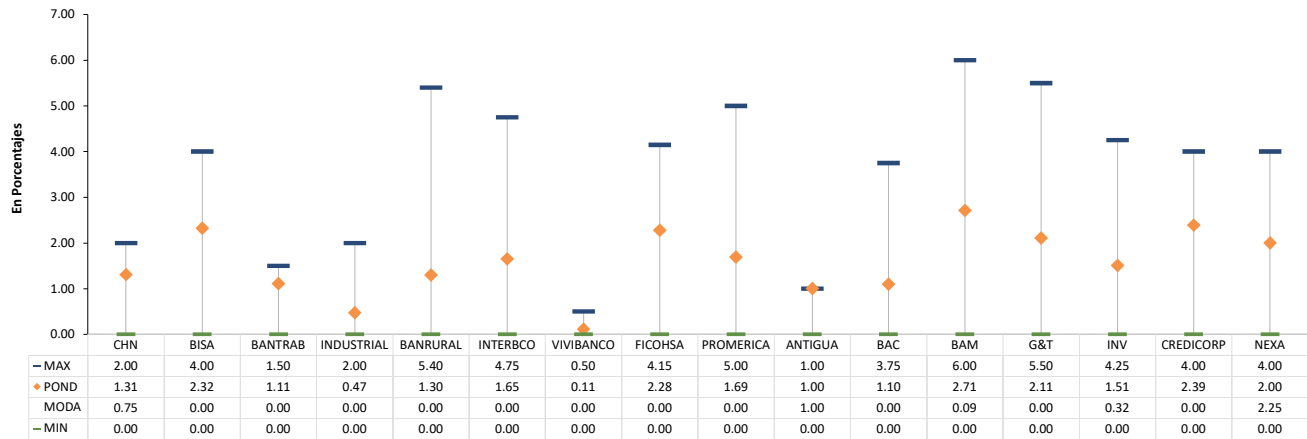
Moneda Extranjera

Al 31 de octubre de 2023

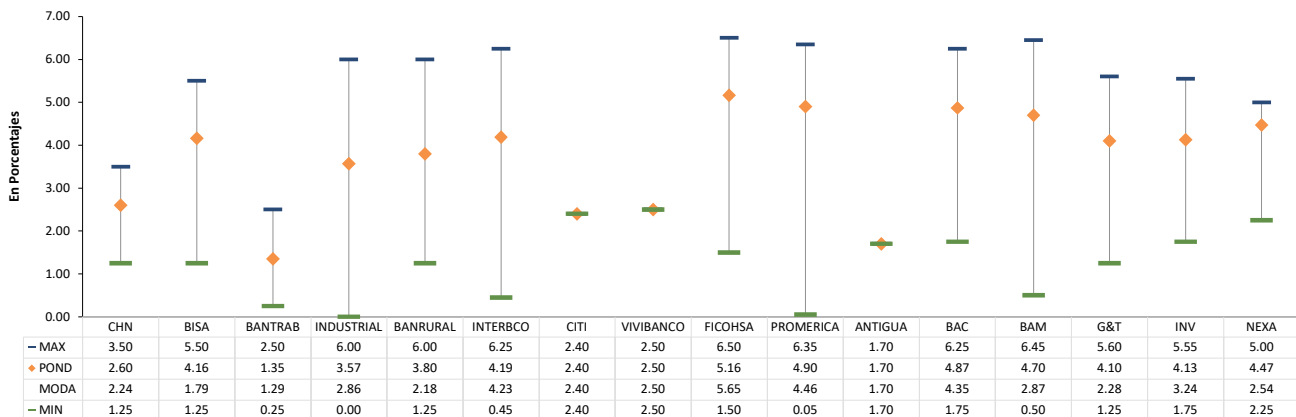
Depósitos Monetarios



Depósitos de Ahorro



Depósitos a Plazo

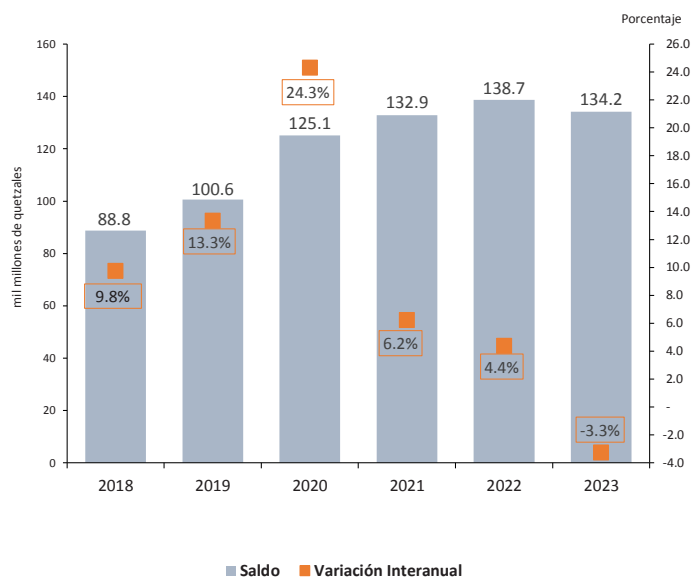


EVOLUCIÓN DE INVERSIONES Y CARTERA DE CRÉDITOS

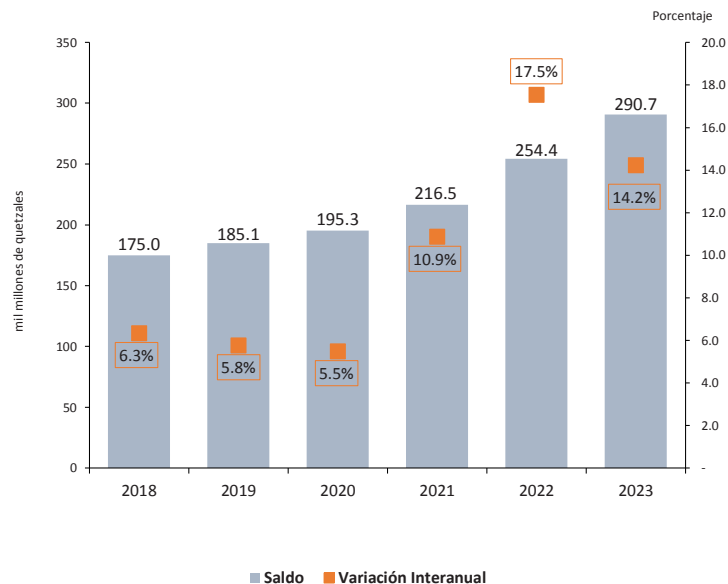
A octubre de cada año

Cifras en miles de millones de Quetzales

INVERSIONES

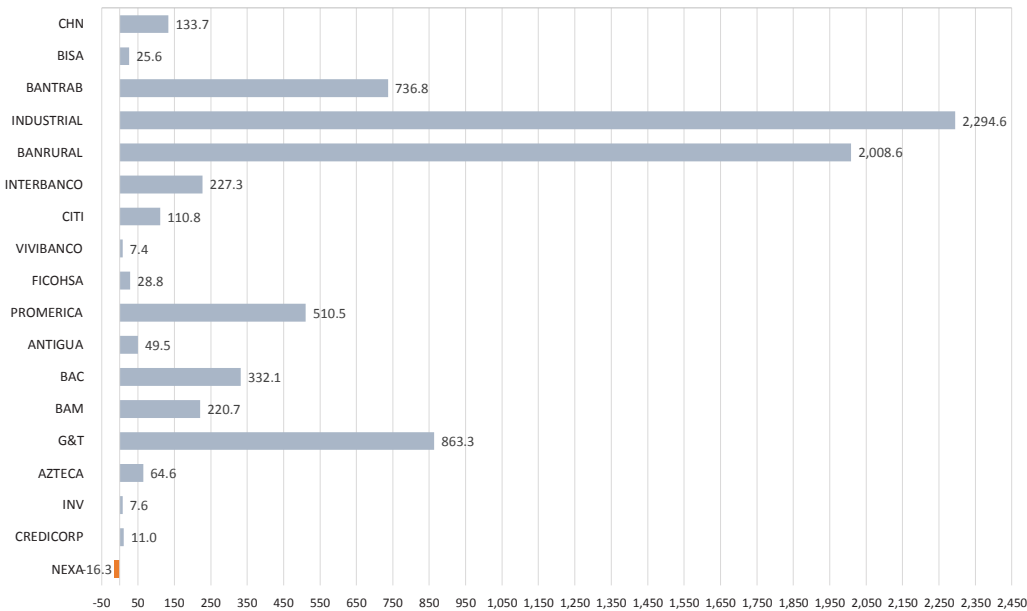


CARTERA DE CRÉDITOS

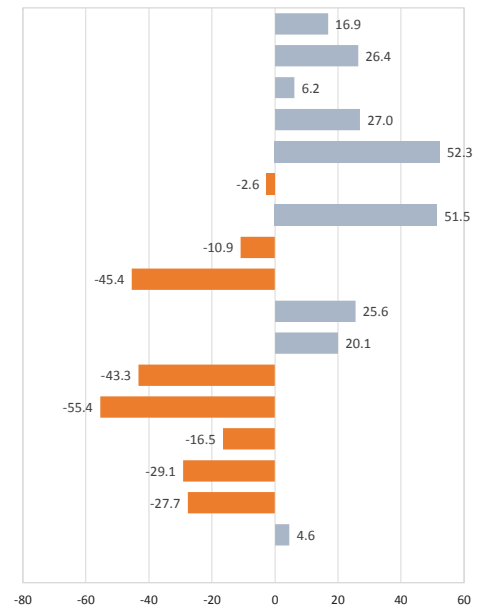


EVOLUCIÓN DE LOS RESULTADOS RESULTADO NETO DESPUÉS DE IMPUESTOS Del 1 de enero al 31 de octubre de 2023

Millones de quetzales



Variación Interanual (%)



SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS



PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de octubre de 2023

Cifras en miles de Quetzales

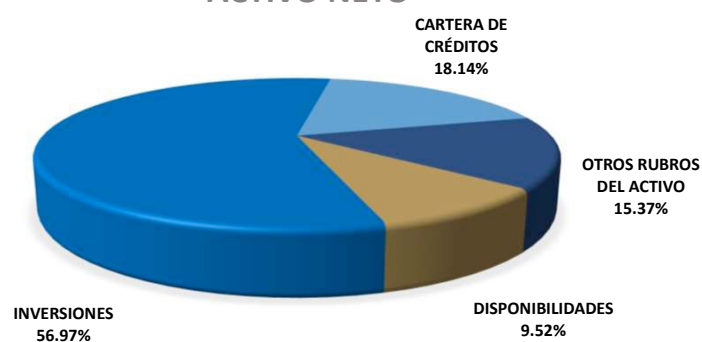
ACTIVO NETO

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS	TOTAL DE ACTIVO
INDUSTRIAL, S. A.	75,109	388,590	101,906	6,518	--	76	9,444	581,643
RURAL, S. A.	229,299	807,555	109,863	105,847	--	191	19,768	1,272,523
DE CAPITALES, S. A.	6,535	35,170	--	--	--	55	1,707	43,467
SUMMA, S. A.	6,942	23,692	123,853	35,404	585	3,190	7,958	201,624
PROGRESO, S. A.	30,651	61,344	113,902	7,526	328	551	2,440	216,742
AGROMERCANTIL, S. A.	6,293	9,801	--	110	--	55	394	16,653
MVA, S. A.	1,568	6,554	53,690	3,241	1,979	1,138	1,695	69,865
CONSOLIDADA, S. A.	152,097	892,189	614,295	294,995	827	823	68,709	2,023,935
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	6,950	52,152	--	--	--	64	2,001	61,167
G & T CONTINENTAL, S. A.	70,849	1,232,711	--	140,335	--	--	228,763	1,672,658
TOTAL	586,293	3,509,758	1,117,509	593,976	3,719	6,143	342,879	6,160,277

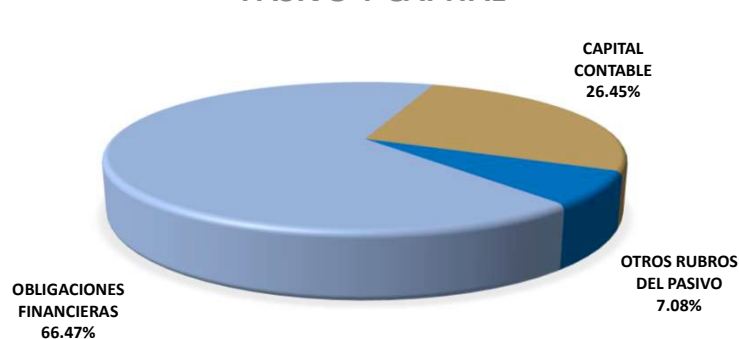
PASIVO Y CAPITAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
INDUSTRIAL, S. A.	--	12,000	--	72	1,583	38	567,950	581,643
RURAL, S. A.	--	1,071,753	5,136	789	48,717	5,415	140,713	1,272,523
DE CAPITALES, S. A.	--	--	128	--	99	27	43,213	43,467
SUMMA, S. A.	4,399	151,692	2,620	5,260	19,044	448	18,161	201,624
PROGRESO, S. A.	587	140,365	2,489	--	2,415	121	70,765	216,742
AGROMERCANTIL, S. A.	--	519	55	--	50	103	15,926	16,653
MVA, S. A.	1,000	52,100	438	22	2,762	636	12,907	69,865
CONSOLIDADA, S. A.	218,038	1,466,749	6,560	6,164	26,213	2,682	297,529	2,023,935
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	9,200	317	--	1,072	7	50,571	61,167
G & T CONTINENTAL, S. A.	--	1,190,295	869	242	69,297	78	411,877	1,672,658
TOTAL	224,024	4,094,673	18,612	12,549	171,252	9,555	1,629,612	6,160,277

ACTIVO NETO



PASIVO Y CAPITAL



SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

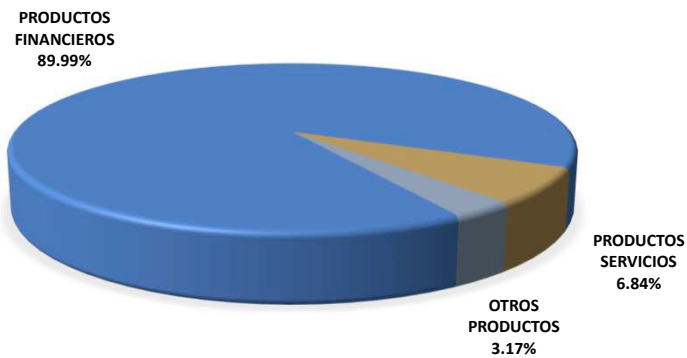
PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de enero al 31 de octubre de 2023

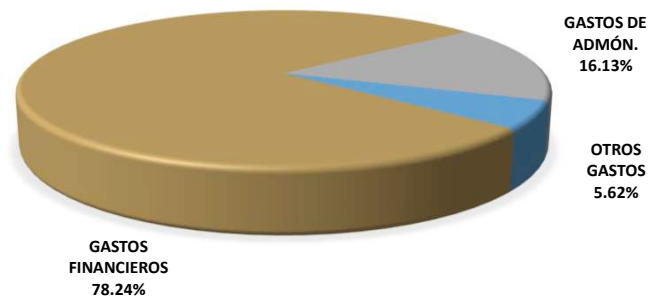
Cifras en miles de Quetzales

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.	32,808	11,343	1,044	--	1,455	3,119	5,922	--	34,699
RURAL, S. A.	80,101	4,903	--	3,082	43,461	4,611	13,158	--	26,856
DE CAPITALES, S. A.	1,656	621	--	--	--	76	520	--	1,681
SUMMA, S. A.	21,836	2,629	1,171	961	13,233	1,375	10,597	770	622
PROGRESO, S. A.	15,095	1,339	2,146	8	6,264	318	8,853	--	3,153
AGROMERCANTIL, S. A.	416	1,061	--	--	54	82	440	--	901
MVA, S. A.	12,642	7	--	1,799	2,591	6,344	4,279	287	947
CONSOLIDADA, S. A.	113,509	20,064	9,991	69	73,569	9,892	25,746	--	34,426
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	3,223	120	199	--	525	39	2,180	--	798
G & T CONTINENTAL, S. A.	327,019	4,159	946	4	249,229	1,127	8,804	4	72,964
TOTAL	608,305	46,246	15,497	5,923	390,381	26,983	80,499	1,061	177,047

PRODUCTOS



GASTOS



POSICIÓN PATRIMONIAL

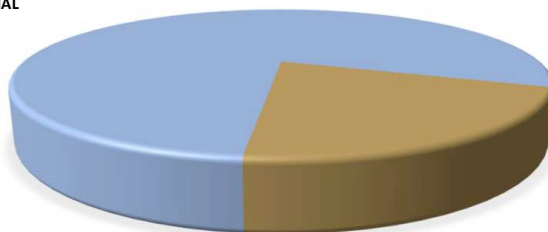
Al 31 de octubre de 2023

Cifras en miles de Quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	PATRIMONIO COMPUTABLE	PATRIMONIO REQUERIDO	POSICIÓN	ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL
INDUSTRIAL, S. A.	300,334	15,645	284,689	191.96%
RURAL, S. A.	153,525	26,863	126,662	57.40%
DE CAPITALES, S. A.	43,213	610	42,603	708.98%
SUMMA, S. A.	32,423	18,549	13,874	18.23%
PROGRESO, S. A.	73,896	13,614	60,282	54.28%
AGROMERCANTIL, S. A.	15,926	185	15,741	860.36%
MVA, S. A.	14,252	6,626	7,626	22.11%
CONSOLIDADA, S. A.	281,794	140,793	141,001	20.01%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	50,571	719	49,852	703.68%
G & T CONTINENTAL, S. A.	411,877	67,564	344,313	60.96%
TOTAL	1,377,811	291,168	1,086,643	47.60%

PATRIMONIO COMPUTABLE

POSICIÓN
PATRIMONIAL
78.87%



PATRIMONIO
REQUERIDO
21.13%

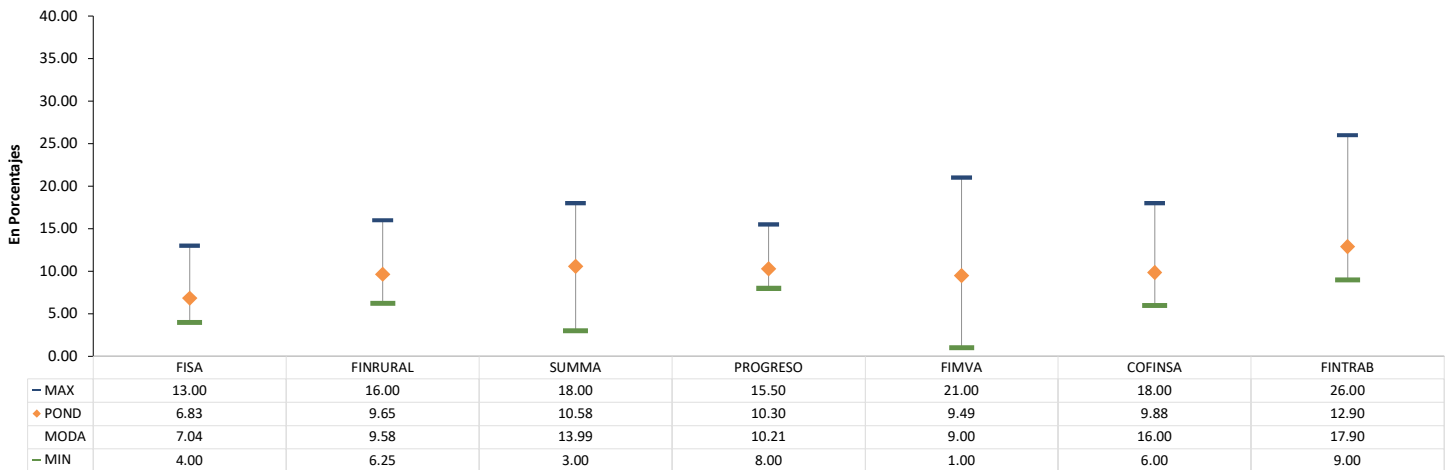
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

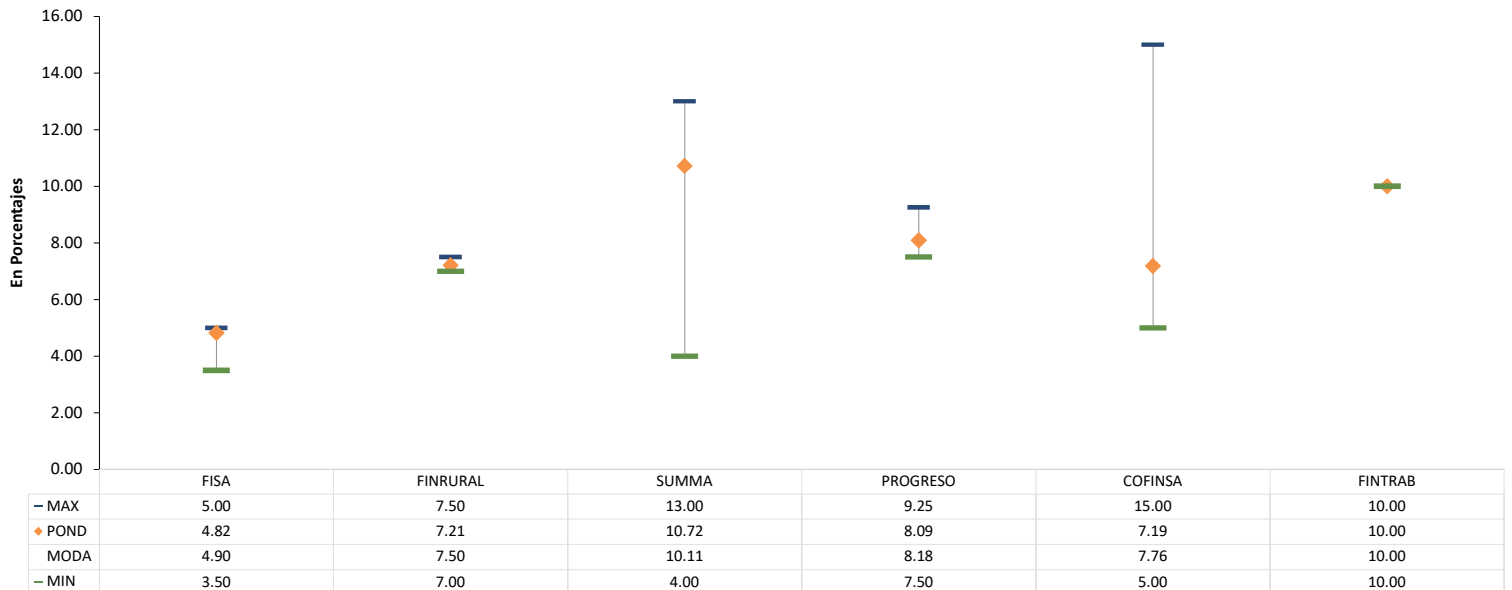
Tasas de Interés Aplicadas en Préstamos

Al 31 de octubre de 2023

Moneda Nacional



Moneda Extranjera



SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

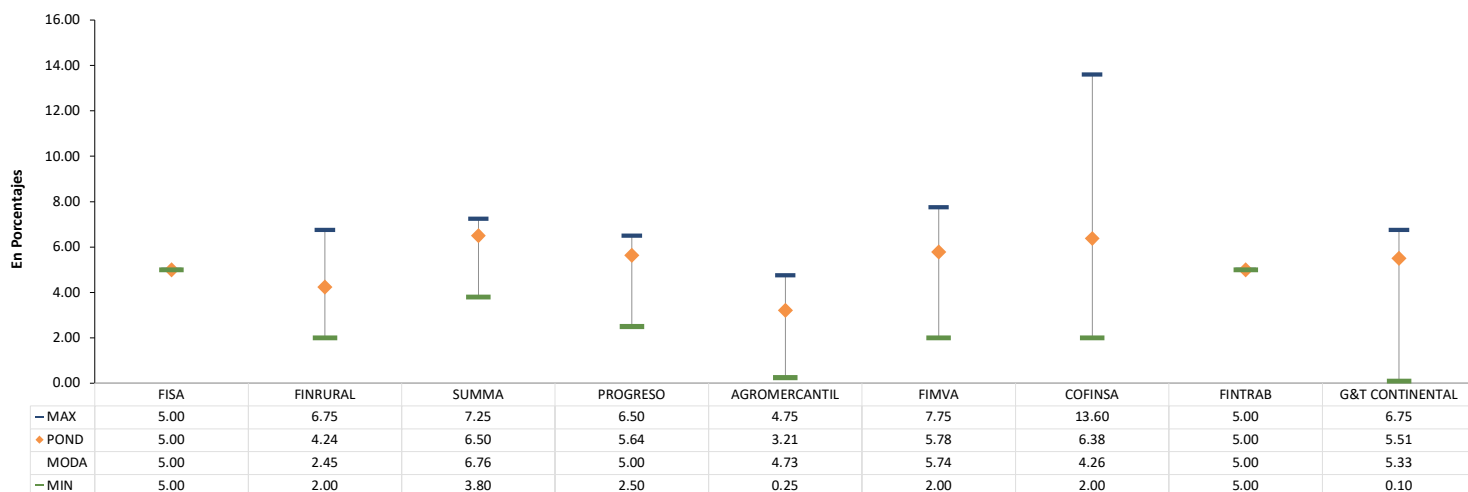


SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

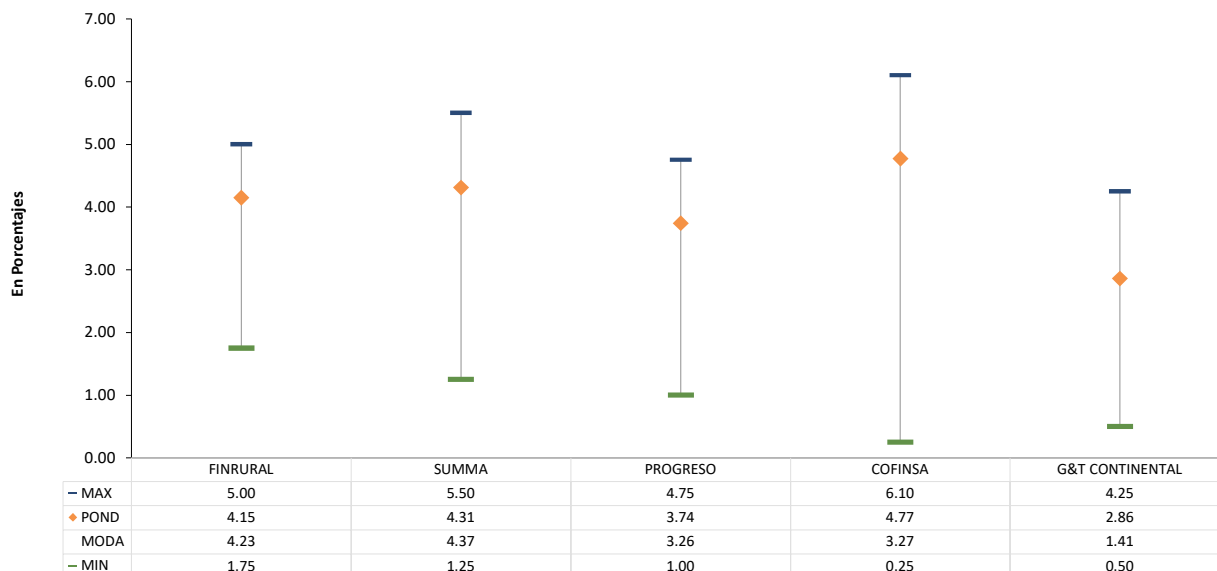
Tasas de Interés Aplicadas en Pagarés Financieros

Al 31 de octubre de 2023

Moneda Nacional



Moneda Extranjera



ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de octubre de 2023

Cifras en miles de Quetzales

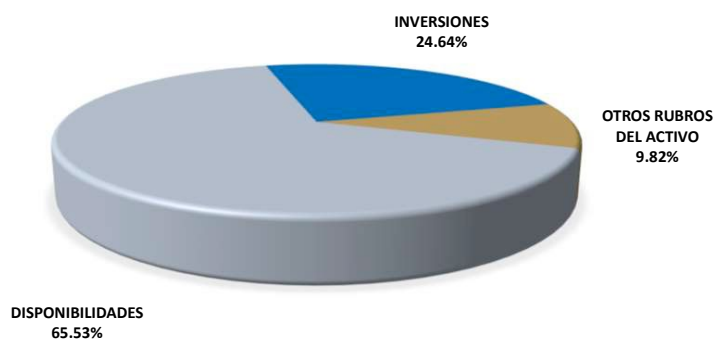
ACTIVO NETO

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
MERCOM BANK LTD.	357,534	26,214	--	37,475	--	3,357	1,676	426,256
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	46,329	125,647	--	--	16,483	559	983	190,001
TOTAL	403,863	151,861	--	37,475	16,483	3,916	2,659	616,257

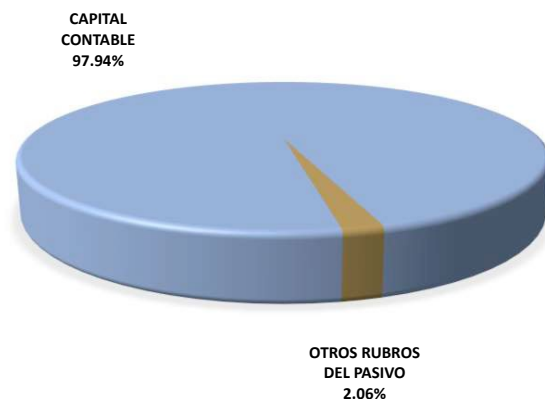
PASIVO Y CAPITAL

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
MERCOM BANK LTD.	--	--	--	--	--	3,810	422,446	426,256
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	--	--	--	3,657	--	5,224	181,120	190,001
TOTAL	--	--	--	3,657	--	9,034	603,566	616,257

ACTIVO NETO



PASIVO Y CAPITAL



ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

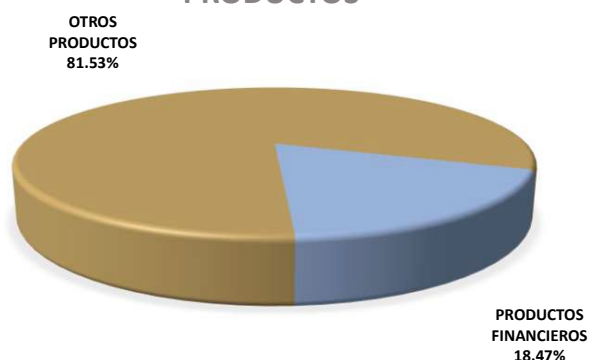
PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de enero al 31 de octubre de 2023

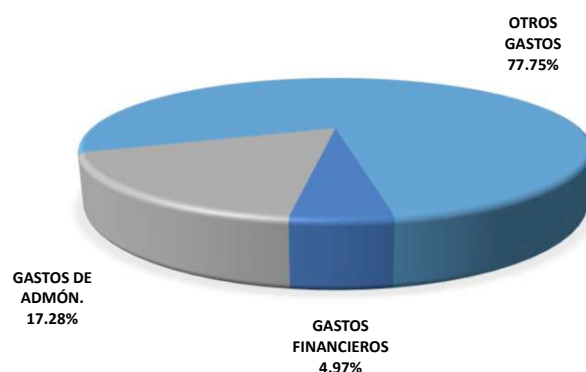
Cifras en miles de Quetzales

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
MERCOM BANK LTD.	16,798	4	118,474	901	5,935	123,047	1,836	575	4,784
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	12,652	5	--	10,597	2,036	1,117	25,887	--	-5,786
TOTAL	29,450	9	118,474	11,498	7,971	124,164	27,723	575	-1,002

PRODUCTOS



GASTOS



ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

POSICIÓN DE RESERVA DE LIQUIDEZ Y PATRIMONIAL

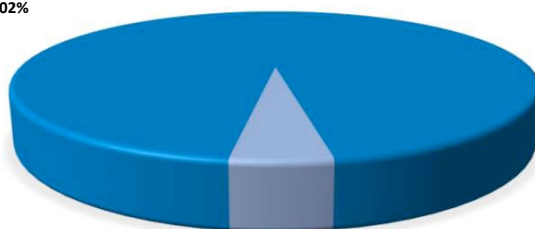
Al 31 de octubre de 2023

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	
MERCOM BANK LTD.	45,637	32	45,605	422,446	14,553	407,893	290.27%
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	5,892	--	5,892	181,120	15,483	165,637	118.40%
TOTAL	51,529	32	51,497	603,566	30,036	573,530	202.24%

PATRIMONIO COMPUTABLE

POSICIÓN
PATRIMONIAL
95.02%



PATRIMONIO
REQUERIDO
4.98%

MICROFINANCIERAS DE AHORRO Y CRÉDITO



PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de octubre de 2023

Cifras en miles de Quetzales

ACTIVO NETO

MICROFINANCIERAS DE AHORRO Y CRÉDITO	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS	TOTAL DE ACTIVO
MICROFINANCIERA DE AHORRO Y CRÉDITO EMPRESARIAL, S.A.	1,084	21,775	20,620	--	90	726	215	44,510
TOTAL	1,084	21,775	20,620	--	90	726	215	44,510

PASIVO Y CAPITAL

MICROFINANCIERAS DE AHORRO Y CRÉDITO	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
MICROFINANCIERA DE AHORRO Y CRÉDITO EMPRESARIAL, S.A.	1,295	--	--	180	18	106	28	42,882	44,510
TOTAL	1,295	--	--	180	18	106	28	42,882	44,510

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de enero al 31 de octubre de 2023

Cifras en miles de Quetzales

MICROFINANCIERAS DE AHORRO Y CRÉDITO	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PRODUCTOS DE OPERACIÓN	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GASTOS DE OPERACIÓN	GASTOS DE ADMÓN.	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
MICROFINANCIERA DE AHORRO Y CRÉDITO EMPRESARIAL, S.A.	2,522	13	493	--	48	167	1,861	--	951
TOTAL	2,522	13	493	--	48	167	1,861	--	951

POSICIÓN PATRIMONIAL

Al 31 de octubre de 2023

Cifras en miles de Quetzales

MICROFINANCIERA DE AHORRO Y CRÉDITO	POSICIÓN PATRIMONIAL (QUETZALES)			ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL
	PATRIMONIO COMPUTABLE	PATRIMONIO REQUERIDO	POSICIÓN	
MICROFINANCIERA DE AHORRO Y CRÉDITO EMPRESARIAL, S. A.	42,882	2,346	40,536	195.01%
TOTAL	42,882	2,346	40,536	195.01%

TASAS DE INTERÉS

Al 31 de octubre de 2023

En Moneda Nacional y Moneda Extranjera

TASA DE INTERÉS	ACTIVA		PASIVA	
	MN	ME	MN	ME
MÍNIMA	10.00	--	1.00	0.75
MÁXIMA	20.00	--	8.00	0.75
PROMEDIO PONDERADO	13.36	--	7.94	0.75

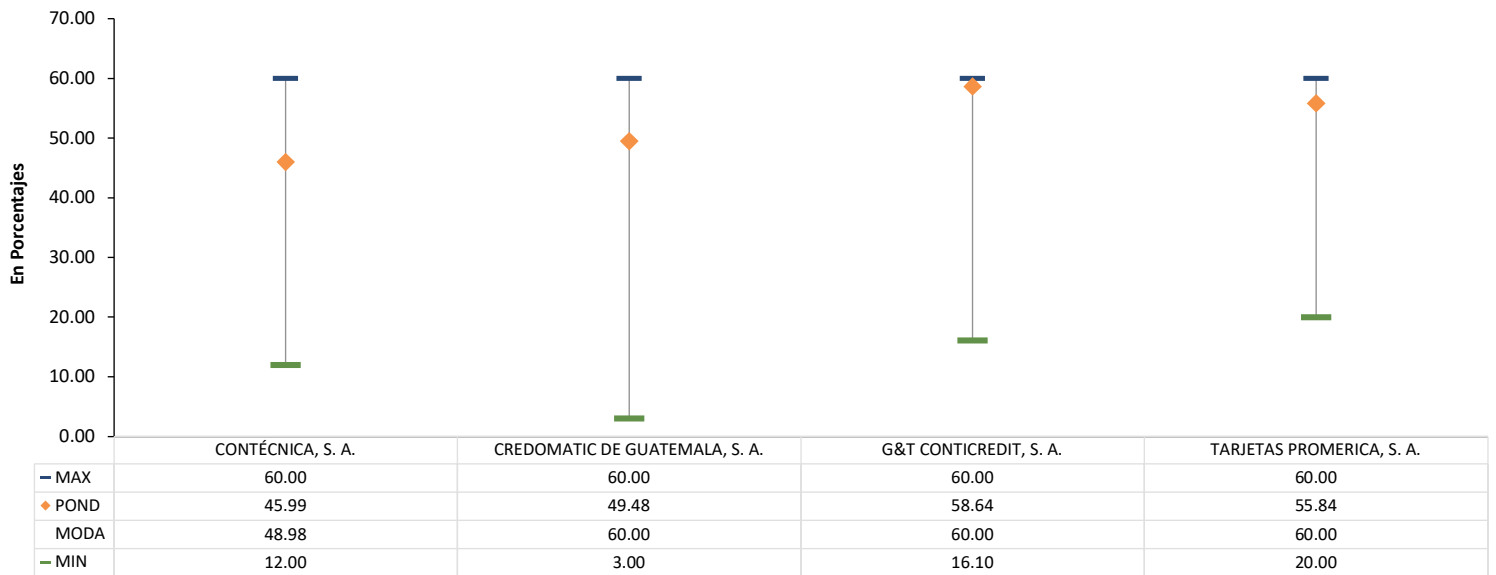
OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

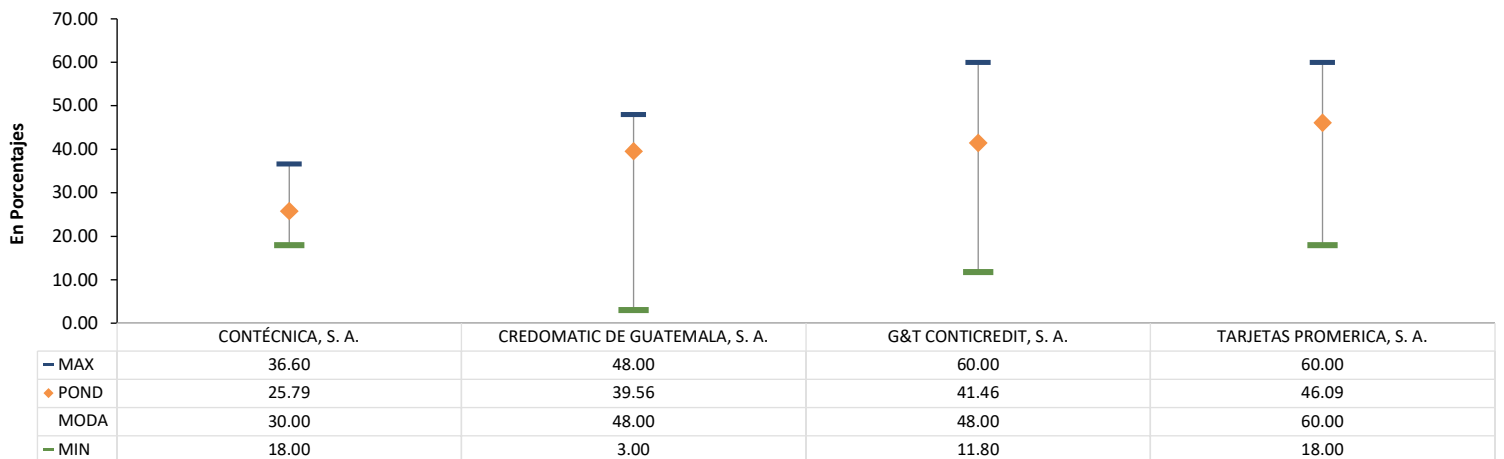
Tasas de Interés Aplicadas en Tarjetas de Crédito

Al 31 de octubre de 2023

Moneda Nacional

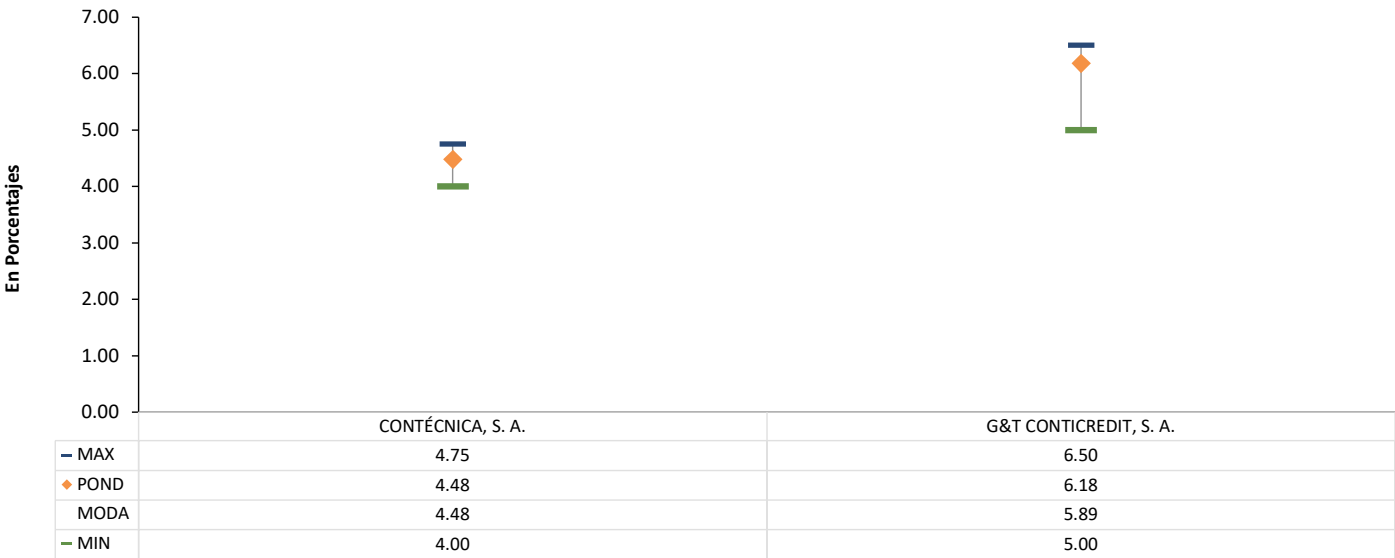


Moneda Extranjera



OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS
Tasas de Interés Aplicadas en Pagarés
Al 31 de octubre de 2023

Moneda Nacional



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 2023 a/						RESERVAS DE ACTIVOS CREDITICIOS REGISTRADAS AL 31 DE OCTUBRE DE 2023		INDICADORES FINANCIEROS SOBRE CALIDAD DE CARTERA CREDITICIA b/			
							TOTAL DE ACTIVOS CREDITICIOS	DE VALUACIÓN	GENÉRICAS	(CVC) c/	(CCR) d/	
	A	B	C	D	E							
INSTITUCIONES BANCARIAS												
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	3,672,298	96,840	57,244	16,024	269,431	4,111,837	263,616	27,025	2.21%	95.96%		
INMOBILIARIO, S. A.	1,510,134	45,992	21,363	8,892	22,422	1,608,803	28,144	--	1.63%	102.73%		
DE LOS TRABAJADORES	24,276,127	293,401	279,277	160,818	247,484	25,257,107	392,854	125,774	1.86%	105.00%		
INDUSTRIAL, S. A.	76,576,840	2,401,122	1,021,283	2,889,137	2,153,192	85,041,574	609,838	1,097,342	1.12%	178.46%		
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	43,734,582	1,802,331	677,697	792,142	2,609,112	49,615,864	1,976,539	2,722,522	2.96%	298.43%		
INTERNACIONAL, S. A.	9,412,965	307,365	94,396	10,243	167,227	9,992,196	70,905	246,895	0.72%	441.59%		
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	61,134	525	49	--	--	61,708	36	806	0.11%	1350.64%		
VIVIBANCO, S. A.	373,604	2,678	3,079	109	5,090	384,560	3,594	8,511	2.23%	143.93%		
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	3,026,182	93,968	141,437	52,616	17,419	3,331,622	74,323	15,675	2.62%	100.26%		
PROMERICA, S. A.	18,423,007	618,860	521,776	349,411	3,181	19,916,235	154,952	335,118	1.30%	187.08%		
DE ANTIGUA, S. A.	1,114,205	53,070	57,695	37,563	16,133	1,278,666	49,107	26,629	3.79%	154.81%		
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	30,052,349	292,120	365,199	399,938	638,062	31,747,668	318,027	296,790	1.84%	102.48%		
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	29,936,874	969,625	751,542	321,371	825,712	32,805,124	581,806	159,763	1.93%	116.33%		
G&T CONTINENTAL, S. A.	30,242,782	1,109,982	327,333	539,289	1,176,553	33,395,939	560,308	488,304	1.00%	316.01%		
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	1,741,116	56,121	61,524	35,491	6,179	1,900,431	42,555	28,195	3.66%	100.00%		
INV, S. A.	469,225	17,357	2,846	--	19,400	508,828	5,701	2,449	0.67%	236.19%		
CREDICORP, S. A.	58,415	377	--	48	72	58,912	115	1,502	0.33%	724.74%		
NEXA, S. A.	217,315	33	10	--	--	217,358	4	2,710	0.00%	27493.68%		
TOTAL	274,899,154	8,161,767	4,383,750	5,613,092	8,176,669	301,234,432	5,132,424	5,586,010				
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS												
INDUSTRIAL, S. A.	106,456	327	--	--	285	107,068	285	1,869	0.27%	755.52%		
RURAL, S. A.	115,354	3,160	1,949	1,029	3,613	125,105	3,631	12,813	1.33%	979.64%		
DE CAPITALES, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--	0.00%	0.00%		
SUMMA, S. A.	110,466	9,647	11,330	1,332	1,926	134,701	3,462	1,762	0.00%	0.00%		
PROGRESO, S. A.	114,999	1,037	83	--	1,895	118,014	1,714	6,971	1.61%	438.66%		
AGROMERCANTIL, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--	0.00%	0.00%		
MVA, S. A.	50,367	7,876	804	169	259	59,475	4,771	65	1.97%	418.86%		
CONSOLIDADA, S. A.	572,125	6,306	33	--	2,874	581,338	2,684	4,046	0.46%	233.38%		
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	--	--	--	5,997	5,997	20,031	--	100.00%	100.00%		
G & T CONTINENTAL, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--	0.00%	0.00%		
TOTAL	1,069,767	28,353	14,199	2,530	16,849	1,131,698	36,578	27,526				

a/ Fuente: Saldos de Cartera (Forma E-83) y Valuación de Activos Crediticios, reportados por las entidades al 30 de septiembre de 2023.

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 2023.

d/ Cobertura de Cartera de Créditos en Riesgo (CCR), corresponde a las estimaciones por Cartera de Créditos con relación a Cartera de Créditos Vencida. Fuente: Información contable enviada por las entidades al 31 de octubre de 2023.

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.

VALUACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS



ACTIVOS CREDITICIOS

Cifras en miles de quetzales

	CLASIFICACIÓN DE ACTIVOS CREDITICIOS CONFORME VALUACIÓN REFERIDA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 a/						RESERVAS DE ACTIVOS CREDITICIOS REGISTRADAS AL 31 DE OCTUBRE DE 2023		INDICADORES FINANCIEROS SOBRE CALIDAD DE CARTERA CREDITICIA b/			
	A	B	C	D	E	TOTAL DE ACTIVOS CREDITICIOS	DE VALUACIÓN	GENÉRICAS	(CVC) c/	(CCR) d/		
TARJETAS DE CRÉDITO												
CONTÉCNICA, S. A.	5,323,895	181,938	138,128	52,092	882	5,696,935	55,056	311,779	5.44%	120.83%		
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	1,999,308	36,816	49,635	52,025	1,541	2,139,325	39,312	38,999	3.15%	110.77%		
G&T CONTICREDIT, S. A.	1,376,855	30,949	45,167	24,826	12,979	1,490,776	35,972	65,868	4.07%	157.99%		
TARJETAS PROMERICA, S. A.	66,695	151	592	344	--	67,782	334	4,474	1.27%	555.78%		
TOTAL	8,766,753	249,854	233,522	129,287	15,402	9,394,818	130,674	421,120				
OTRAS INSTITUCIONES												
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	63,579	2,021	717	--	987	67,304	1,235	2,781	1.71%	352.61%		
INTERCONSUMO, S. A.	266,016	13,631	15,672	13,701	--	309,020	10,666	11,018	6.86%	105.00%		
TOTAL	329,595	15,652	16,389	13,701	987	376,324	11,901	13,799				

a/ Fuente: Saldos de Cartera (Forma E-83) y Valuación de Activos Crediticios, reportados por las entidades al 30 de septiembre de 2023.

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 2023.

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 2023.

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 2023

NOMBRE DE LA ENTIDAD	FECHA EN QUE SE IMPUSO	MOTIVO	MONTO
Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.	12/09/2023	Deficiencia en la posición de encaje bancario en moneda extranjera, correspondiente al mes de febrero de 2023, de conformidad con el primer párrafo del artículo 65 de la Ley Orgánica del Banco de Guatemala.	US\$1,791.62

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".

¿Cómo funciona el proceso de **PREVENCIÓN** y **COMBATE** del **LAVADO** de **DINERO** u otros activos?



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

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

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, 5 y 20 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



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

La **SUPERINTENDENCIA DE BANCOS** se complace en presentar el **ABC DE LA PREVENCIÓN DEL LAVADO DE DINERO U OTROS ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO**, el cual es un documento gratuito que describe términos y conceptos relacionados con los delitos de lavado de dinero u otros activos, financiamiento del terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, como una herramienta de apoyo para fomentar un mayor entendimiento y una cultura de prevención de estos delitos en la sociedad guatemalteca.



Consulte la publicación
en nuestro sitio web:
www.sib.gob.gt

