

# LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE GUATEMALA AL PUBLICO EN GENERAL INFORMA QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LEGALMENTE AUTORIZADAS PARA OPERAR EN EL PAIS, QUE AL MES DE ENERO DE 2005 SE ENCUENTRAN BAJO SU VIGILANCIA E INSPECCION, SON LAS SIGUIENTES:

## SISTEMA BANCARIO

De conformidad con el Artículo 3 del Decreto 19-2002 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Bancos y Grupos Financieros: "Los bancos autorizados, conforme esta ley o leyes específicas, podrán realizar intermediación financiera bancaria, consistente en la realización habitual, en forma pública o privada, de actividades que consistan en la captación de dinero, o cualquier instrumento representativo del mismo, del público, tales como la recepción de depósitos, colocación de bonos, títulos u otras obligaciones, destinándolo al financiamiento de cualquier naturaleza, sin importar la forma jurídica que adopten dichas captaciones y financiamientos."

1. BANCO DE OCCIDENTE, S. A.
2. EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
3. BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.
4. BANCO INMOBILIARIO, S. A.
5. BANCO BANCO G&T CONTINENTAL, S. A.
6. BANCO DE LOS TRABAJADORES
7. BANCO INDUSTRIAL, S. A.
8. BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
9. BANCO INTERNACIONAL, S. A.
10. BANCO DEL CAFE, S. A.
11. BANCO DEL QUETZAL, S. A.
12. BANCO DE EXPORTACION, S. A.
13. LLOYDS TSB BANK PLC, SUC. GUATEMALA (1)
14. BANCO REFORMADOR, S. A.
15. CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA
16. BANCO UNO, S. A.
17. BANCO CORPORATIVO, S. A.
18. BANCO DE COMERCIO, S. A.
19. VIVIBANCO, S. A. (VIVIBANCO)
20. BANCO DE LA REPUBLICA, S. A.
21. BANCO SCI, S. A.
22. BANCO AMERICANO, S. A.
23. BANCO PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A. (BANCASOL)
24. BANCO DE ANTIGUA, S. A.
25. BANCO DE AMERICA CENTRAL, S. A.
26. BANCO CUSCATLAN DE GUATEMALA, S. A.

### EN SITUACION ESPECIAL

- |                              |     |
|------------------------------|-----|
| BANCO METROPOLITANO, S. A.   | (2) |
| BANCO PROMOTOR, S. A.        | (2) |
| BANCO EMPRESARIAL, S. A.     | (2) |
| BANCO DEL NOR-ORIENTE, S. A. | (3) |

## SOCIEDADES FINANCIERAS

De acuerdo con el artículo 1o.- de la Ley de Sociedades Financieras Privadas, Decreto Ley 208: "Las sociedades financieras son instituciones bancarias que actúan como intermediarios financieros especializados en operaciones de banco de inversión, promueven la creación de empresas productivas mediante la captación y canalización de recursos internos y externos de mediano y largo plazos..."

1. FINANCIERA GUATEMALTECA, S. A.
2. FINANCIERA INDUSTRIAL Y AGROPECUARIA, S. A.
3. CORPORACION FINANCIERA NACIONAL
4. FINANCIERA INDUSTRIAL, S. A.
5. FINANCIERA DE INVERSION, S. A.
6. FINANCIERA DEL PAIS, S. A.
7. FINANCIERA DE OCCIDENTE, S. A.
8. FINANCIERA DE CAPITALES, S. A. (FCI)
9. FINANCIERA REFORMA, S. A. (4)
10. FINANCIERA DE CREDITO, S. A. (5)
11. FINANCIERA GRANAI & TOWNSON, S. A.
12. FINANCIERA SAN MIGUEL, S. A.
13. FINANCIERA AGROMERCANTIL, S. A.
14. FINANCIERA UNO, S. A.
15. FINANCIERA DE NEGOCIOS CORPORATIVOS, S. A.
16. FINANCIERA CONSOLIDADA S. A.
17. FINANCIERA LATINOAMERICANA, S. A.
18. FINANCIERA CORPORATIVA, S. A.
19. FINANCIERA CREDICORP, S.A.

### EN SITUACION ESPECIAL

- |                                  |     |
|----------------------------------|-----|
| FINANCIERA METROPOLITANA, S. A.  | (6) |
| FINANCIERA AGRO COMERCIAL, S. A. | (6) |

## ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO

De conformidad con el artículo 1.- del Decreto No. 1746 del Congreso de la República de Guatemala (Ley de Almacenes Generales de Depósito), los Almacenes Generales de Depósito "...son empresas privadas, que tienen el carácter de instituciones auxiliares de crédito, constituidas en forma de sociedad anónima guatemalteca, cuyo objeto es el depósito, la conservación y custodia, el manejo y la distribución, la compra y venta por cuenta ajena de mercancías o productos de origen nacional o extranjero y la emisión de los Títulos - valor o títulos de crédito a que se refiere el párrafo siguiente, cuando así lo soliciten los interesados. Sólo los Almacenes Generales de Depósito pueden emitir Certificados de Depósito y Bonos de Prenda, los cuales serán transferibles por simple endoso."

1. ALMACENES DE DEPOSITO DE EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL
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 NORTE, S. A.
8. ALMACENADORA DEL PAIS, S. A.
9. ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.
10. ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.
11. ALMACENADORA DE LA NACION, S. A.
12. ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.
13. ALMACENADORA DE LA PRODUCCION, S. A.
14. ALMACENES Y SILOS, S. A.
15. ALMACENADORA TECUN UMAN S. A.
16. ALMACENADORA PELICANO, S. A.

## CASAS DE CAMBIO

De acuerdo con el artículo 2. del Reglamento para la autorización y funcionamiento de las Casas de Cambio, aprobado mediante Resolución de JM-131-2001 emitida por la Junta Monetaria "...se denomina Casa de Cambio a la sociedad anónima no bancaria que opera en el Mercado Institucional de Divisas, por cuenta y riesgo propio, autorizada conforme a la Ley cuyo objeto sea la compra y venta de divisas."

1. CASA DE CAMBIO FOREX, S. A.
2. PRODUCTORES INVERSIONISTAS, CASA DE CAMBIO, S. A.
3. SAQS CASA DE CAMBIO, S. A.
4. MONEX, S. A.
5. LAFISE, CASA DE CAMBIO, S. A.
6. MERCADO CAMBIARIO, S.A.
7. CORPORACION DE DIVISAS, S.A.

### Notas:

- (1) A Lloyds TSB Bank Plc, Sucursal Guatemala, se le otorgó autorización para la suspensión general de operaciones y prestación de servicios, a partir del 5 de junio de 2004, según Resolución No. 524-2004 de la Superintendencia de Bancos. La Junta Monetaria en Resolución JM-35-2004, le autorizó la cesión de una parte sustancial del Balance a Banco Cuscatlán de Guatemala, S.A.
- (2) En proceso de ejecución colectiva, conforme Artículo 23 del Decreto 5-99 del Congreso de la República, Ley para la Protección del Ahorro.
- (3) Mediante Resolución JM-34-2003, la Junta Monetaria autorizó la fusión por absorción del Banco del Nor-Oriente, Sociedad Anónima, por El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala.
- (4) En proceso de cambio de su denominación social por el de Financiera Summa, Sociedad Anónima.
- (5) Mediante resolución JM-142-2004 del 17 de noviembre de 2004, la Junta Monetaria autorizó su conversión a banco privado nacional, bajo la denominación social de Banco de Crédito, Sociedad Anónima.
- (6) En proceso de quiebra, conforme a lo dispuesto en el Artículo 102 del Decreto Número 315 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Bancos.

**No se incluye información de Compañías de Seguros y Compañías de Fianzas.**

## OFF SHORE

### ENTIDADES FUERA DE PLAZA (OFF SHORE) AUTORIZADAS POR LA JUNTA MONETARIA PARA OPERAR EN GUATEMALA AL 31 DE ENERO DE 2005

No.	NOMBRE / GRUPO FINANCIERO	RESOLUCION JM	FECHA	PAIS DE LICENCIAMIENTO
1.	WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED GRUPO FINANCIERO CORPORACION BI	JM-85-2003	09/07/2003	Mancomunidad de las Bahamas
2.	OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION GRUPO FINANCIERO DE OCCIDENTE *	JM-86-2003	09/07/2003	Estado Libre Asociado de Puerto Rico
3.	INVESTMENT & COMMERCE BANK LIMITED GRUPO FINANCIERO BANQUETZAL	JM-103-2003	30/07/2003	Belice
4.	MERCOM BANK LTD. GRUPO FINANCIERO AGROMERCANTIL	JM-104-2003	30/07/2003	Barbados
5.	CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED GRUPO FINANCIERO CUSCATLAN GUATEMALA *	JM-116-2003	03/09/2003	Montserrat, Indias Occidentales Británicas
6.	BANEX INTERNATIONAL BANK CORP. GRUPO FINANCIERO BANEX-FIGSA	JM-127-2003	01/10/2003	Panamá
7.	BAC BANK INC. GRUPO FINANCIERO BAC-CREDOMATIC *	JM-128-2003	01/10/2003	Panamá
8.	GTC BANK INC. GRUPO FINANCIERO G&T CONTINENTAL *	JM-152-2003	19/11/2003	Panamá
9.	TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED GRUPO FINANCIERO REFORMADOR *	JM-154-2003	26/11/2003	Barbados
10.	THE OXXY BANK, LTD. GRUPO FINANCIERO DE LA REPUBLICA	JM-163-2003	10/12/2003	Belice
11.	BANCAFE INTERNATIONAL BANK LTD. BANCAFE, GRUPO FINANCIERO DEL PAIS *	JM-164-2003	17/12/2003	Barbados

\* Grupos Financieros en formación.

# LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE GUATEMALA AL PUBLICO EN GENERAL INFORMA QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LEGALMENTE AUTORIZADAS PARA OPERAR EN EL PAIS, QUE AL MES DE FEBRERO DE 2005 SE ENCUENTRAN BAJO SU VIGILANCIA E INSPECCION, SON LAS SIGUIENTES:

## SISTEMA BANCARIO

De conformidad con el Artículo 3 del Decreto 19-2002 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Bancos y Grupos Financieros: "Los bancos autorizados, conforme esta ley o leyes específicas, podrán realizar intermediación financiera bancaria, consistente en la realización habitual, en forma pública o privada, de actividades que consistan en la captación de dinero, o cualquier instrumento representativo del mismo, del público, tales como la recepción de depósitos, colocación de bonos, títulos u otras obligaciones, destinándolo al financiamiento de cualquier naturaleza, sin importar la forma jurídica que adopten dichas captaciones y financiamientos."

1. BANCO DE OCCIDENTE, S. A.
2. EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
3. BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.
4. BANCO INMOBILIARIO, S. A.
5. BANCO BANCO G&T CONTINENTAL, S. A.
6. BANCO DE LOS TRABAJADORES
7. BANCO INDUSTRIAL, S. A.
8. BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
9. BANCO INTERNACIONAL, S. A.
10. BANCO DEL CAFE, S. A.
11. BANCO DEL QUETZAL, S. A.
12. BANCO DE EXPORTACION, S. A.
13. BANCO REFORMADOR, S. A.
14. CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA
15. BANCO UNO, S. A.
16. BANCO CORPORATIVO, S. A.
17. BANCO DE COMERCIO, S. A.
18. VIVIBANCO, S. A. (VIVIBANCO)
19. BANCO DE LA REPUBLICA, S. A.
20. BANCO SCI, S. A.
21. BANCO AMERICANO, S. A.
22. BANCO PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A. (BANCASOL)
23. BANCO DE ANTIGUA, S. A.
24. BANCO DE AMERICA CENTRAL, S. A.
25. BANCO CUSCATLAN DE GUATEMALA, S. A.

### EN SITUACION ESPECIAL

- |                              |     |
|------------------------------|-----|
| BANCO METROPOLITANO, S. A.   | (2) |
| BANCO PROMOTOR, S. A.        | (2) |
| BANCO EMPRESARIAL, S. A.     | (2) |
| BANCO DEL NOR-ORIENTE, S. A. | (3) |

## SOCIEDADES FINANCIERAS

De acuerdo con el artículo 10.- de la Ley de Sociedades Financieras Privadas, Decreto Ley 208: "Las sociedades financieras son instituciones bancarias que actúan como intermediarios financieros especializados en operaciones de banco de inversión, promueven la creación de empresas productivas mediante la captación y canalización de recursos internos y externos de mediano y largo plazos..."

- |  |     |
|--|-----|
| 1. FINANCIERA GUATEMALTECA, S. A.              |     |
| 2. FINANCIERA INDUSTRIAL Y AGROPECUARIA, S. A. | (4) |
| 3. CORPORACION FINANCIERA NACIONAL             |     |
| 4. FINANCIERA INDUSTRIAL, S. A.                |     |
| 5. FINANCIERA DE INVERSION, S. A.              |     |
| 6. FINANCIERA DEL PAIS, S. A.                  |     |
| 7. FINANCIERA DE OCCIDENTE, S. A.              |     |
| 8. FINANCIERA DE CAPITALES, S. A. (FCI)        |     |
| 9. FINANCIERA REFORMA, S. A.                   | (5) |
| 10. FINANCIERA DE CREDITO, S. A.               | (6) |
| 11. FINANCIERA GRANAI & TOWNSON, S. A.         | (4) |
| 12. FINANCIERA SAN MIGUEL, S. A.               |     |
| 13. FINANCIERA AGROMERCANTIL, S. A.            |     |
| 14. FINANCIERA UNO, S. A.                      |     |
| 15. FINANCIERA DE NEGOCIOS CORPORATIVOS, S. A. |     |
| 16. FINANCIERA CONSOLIDADA S. A.               |     |
| 17. FINANCIERA LATINOAMERICANA, S. A.          |     |
| 18. FINANCIERA CORPORATIVA, S. A.              |     |
| 19. FINANCIERA CREDICORP, S. A.                |     |

### EN SITUACION ESPECIAL

- |                                  |     |
|----------------------------------|-----|
| FINANCIERA METROPOLITANA, S. A.  | (7) |
| FINANCIERA AGRO COMERCIAL, S. A. | (7) |

## ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO

De conformidad con el artículo 1.- del Decreto No. 1746 del Congreso de la República de Guatemala (Ley de Almacenes Generales de Depósito), los Almacenes Generales de Depósito "...son empresas privadas, que tienen el carácter de instituciones auxiliares de crédito, constituidas en forma de sociedad anónima guatemalteca, cuyo objeto es el depósito, la conservación y custodia, el manejo y la distribución, la compra y venta por cuenta ajena de mercancías o productos de origen nacional o extranjero y la emisión de los Títulos - valor o títulos de crédito a que se refiere el párrafo siguiente, cuando así lo soliciten los interesados. Sólo los Almacenes Generales de Depósito pueden emitir Certificados de Depósito y Bonos de Prenda, los cuales serán transferibles por simple endoso."

1. ALMACENES DE DEPOSITO DE EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL
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 NORTE, S. A.
8. ALMACENADORA DEL PAIS, S. A.
9. ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.
10. ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.
11. ALMACENADORA DE LA NACION, S. A.
12. ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.
13. ALMACENADORA DE LA PRODUCCION, S. A.
14. ALMACENES Y SILOS, S. A.
15. ALMACENADORA TECUN UMAN S. A.
16. ALMACENADORA PELICANO, S. A.

## CASAS DE CAMBIO

De acuerdo con el artículo 2. del Reglamento para la autorización y funcionamiento de las Casas de Cambio, aprobado mediante Resolución de JM-131-2001 emitida por la Junta Monetaria "...se denomina Casa de Cambio a la sociedad anónima no bancaria que opera en el Mercado Institucional de Divisas, por cuenta y riesgo propio, autorizada conforme a la Ley cuyo objeto sea la compra y venta de divisas."

1. CASA DE CAMBIO FOREX, S. A.
2. PRODUCTORES INVERSIONISTAS, CASA DE CAMBIO, S. A.
3. SAQS CASA DE CAMBIO, S. A.
4. MONEX, S. A.
5. LAFISE, CASA DE CAMBIO, S. A.
6. MERCADO CAMBIARIO, S.A.
7. CORPORACION DE DIVISAS, S.A.

### Notas:

- (1) A Lloyds TSB Bank Plc, Sucursal Guatemala, se le otorgó autorización para la suspensión general de operaciones y prestación de servicios, a partir del 5 de junio de 2004, según Resolución No. 524-2004 de la Superintendencia de Bancos. La Junta Monetaria en Resolución JM-35-2004, le autorizó la cesión de una parte sustancial del Balance a Banco Cuscatlán de Guatemala, S.A.
- (2) Sometidas al régimen de suspensión de operaciones y exclusión de activos y pasivos, conforme a Ley de Bancos y Grupos Financieros (resoluciones de Junta Monetaria: JM-34-2005, JM-35-2005 y JM-33-2005, respectivamente).
- (3) Mediante Resolución JM-34-2003, la Junta Monetaria autorizó la fusión por absorción del Banco del Nor-Oriente, Sociedad Anónima, por El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala.
- (4) Mediante resolución JM-51-2004 del 19 de mayo de 2004, la Junta Monetaria autorizó la fusión de Financiera Granai & Townson, S.A. y Financiera Industrial y Agropecuaria, S.A. a efecto de crear una nueva entidad que se denominará Financiera G&T Continental, S.A.
- (5) Mediante resolución JM-148-2004 del 8 de diciembre de 2004, la Junta Monetaria autorizó la modificación de su denominación social a Financiera Summa, Sociedad Anónima.
- (6) Mediante resolución JM-142-2004 del 17 de noviembre de 2004, la Junta Monetaria autorizó su conversión a banco privado nacional, bajo la denominación social de Banco de Crédito, Sociedad Anónima.
- (7) En proceso de quiebra, conforme a lo dispuesto en el Artículo 102 del Decreto Número 315 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Bancos.

**No se incluye información de Compañías de Seguros y Compañías de Fianzas.**

## OFF SHORE

### ENTIDADES FUERA DE PLAZA (OFF SHORE) AUTORIZADAS POR LA JUNTA MONETARIA PARA OPERAR EN GUATEMALA AL 28 DE FEBRERO DE 2005

No.	NOMBRE / GRUPO FINANCIERO	RESOLUCION JM	FECHA	PAIS DE LICENCIAMIENTO
1.	WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED GRUPO FINANCIERO CORPORACION BI	JM-85-2003	09/07/2003	Mancomunidad de las Bahamas
2.	OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION GRUPO FINANCIERO DE OCCIDENTE *	JM-86-2003	09/07/2003	Estado Libre Asociado de Puerto Rico
3.	INVESTMENT & COMMERCE BANK LIMITED GRUPO FINANCIERO BANQUETZAL	JM-103-2003	30/07/2003	Belice
4.	MERCOM BANK LTD. GRUPO FINANCIERO AGROMERCANTIL	JM-104-2003	30/07/2003	Barbados
5.	CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED GRUPO FINANCIERO CUSCATLAN GUATEMALA	JM-116-2003	03/09/2003	Montserrat, Indias Occidentales Británicas
6.	BANEX INTERNATIONAL BANK CORP. GRUPO FINANCIERO BANEX-FIGSA	JM-127-2003	01/10/2003	Panamá
7.	BAC BANK INC. GRUPO FINANCIERO BAC-CREDOMATIC	JM-128-2003	01/10/2003	Panamá
8.	GTC BANK INC. GRUPO FINANCIERO G&T CONTINENTAL *	JM-152-2003	19/11/2003	Panamá
9.	TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED GRUPO FINANCIERO REFORMADOR	JM-154-2003	26/11/2003	Barbados
10.	THE OXXY BANK, LTD. GRUPO FINANCIERO DE LA REPUBLICA	JM-163-2003	10/12/2003	Belice
11.	BANCAFE INTERNATIONAL BANK LTD. BANCAFE, GRUPO FINANCIERO DEL PAIS	JM-164-2003	17/12/2003	Barbados

\* Grupos Financieros en formación.

# LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE GUATEMALA AL PUBLICO EN GENERAL INFORMA QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LEGALMENTE AUTORIZADAS PARA OPERAR EN EL PAIS, QUE AL MES DE MARZO DE 2005 SE ENCUENTRAN BAJO SU VIGILANCIA E INSPECCION, SON LAS SIGUIENTES:

## SISTEMA BANCARIO

De conformidad con el Artículo 3 del Decreto 19-2002 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Bancos y Grupos Financieros: "Los bancos autorizados, conforme esta ley o leyes específicas, podrán realizar intermediación financiera bancaria, consistente en la realización habitual, en forma pública o privada, de actividades que consistan en la captación de dinero, o cualquier instrumento representativo del mismo, del público, tales como la recepción de depósitos, colocación de bonos, títulos u otras obligaciones, destinándolo al financiamiento de cualquier naturaleza, sin importar la forma jurídica que adopten dichas captaciones y financiamientos."

1. BANCO DE OCCIDENTE, S. A.
2. EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA
3. BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.
4. BANCO INMOBILIARIO, S. A.
5. BANCO BANCO G&T CONTINENTAL, S. A.
6. BANCO DE LOS TRABAJADORES
7. BANCO INDUSTRIAL, S. A.
8. BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A.
9. BANCO INTERNACIONAL, S. A.
10. BANCO DEL CAFE, S. A.
11. BANCO DEL QUETZAL, S. A.
12. BANCO DE EXPORTACION, S. A.
13. LLOYDS TSB BANK PLC, SUC. GUATEMALA (1)
14. BANCO REFORMADOR, S. A.
15. CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA
16. BANCO UNO, S. A.
17. BANCO CORPORATIVO, S. A.
18. BANCO DE COMERCIO, S. A.
19. VIVIBANCO, S. A. (VIVIBANCO)
20. BANCO DE LA REPUBLICA, S. A.
21. BANCO SCI, S. A.
22. BANCO AMERICANO, S. A.
23. BANCO PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A. (BANCASOL)
24. BANCO DE ANTIGUA, S. A.
25. BANCO DE AMERICA CENTRAL, S. A.
26. BANCO CUSCATLAN DE GUATEMALA, S. A.

### EN SITUACION ESPECIAL

1. BANCO EMPRESARIAL, S. A. (2)
2. BANCO DEL NOR-ORIENTE, S. A. (3)

## SOCIEDADES FINANCIERAS

De acuerdo con el artículo 1o.- de la Ley de Sociedades Financieras Privadas, Decreto Ley 208: "Las sociedades financieras son instituciones bancarias que actúan como intermediarios financieros especializados en operaciones de banco de inversión, promueven la creación de empresas productivas mediante la captación y canalización de recursos internos y externos de mediano y largo plazos..."

1. FINANCIERA GUATEMALTECA, S. A.
2. CORPORACION FINANCIERA NACIONAL
3. FINANCIERA INDUSTRIAL, S. A.
4. FINANCIERA DE INVERSION, S. A.
5. FINANCIERA DEL PAIS, S. A.
6. FINANCIERA DE OCCIDENTE, S. A.
7. FINANCIERA DE CAPITAL, S. A. (FCI)
8. FINANCIERA REFORMA, S. A. (4)
9. FINANCIERA DE CREDITO, S. A. (5)
10. FINANCIERA SAN MIGUEL, S. A.
11. FINANCIERA AGROMERCANTIL, S. A.
12. FINANCIERA UNO, S. A.
13. FINANCIERA DE NEGOCIOS CORPORATIVOS, S. A.
14. FINANCIERA CONSOLIDADA S. A.
15. FINANCIERA LATINOAMERICANA, S. A.
16. FINANCIERA CORPORATIVA, S. A.
17. FINANCIERA CREDICORP, S. A.
18. FINANCIERA G&T CONTINENTAL, S. A. (6)

### EN SITUACION ESPECIAL

1. FINANCIERA METROPOLITANA, S. A. (7)
2. FINANCIERA AGRO COMERCIAL, S. A. (7)

**No se incluye información de Compañías de Seguros y Compañías de Fianzas.**

## ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO

De conformidad con el artículo 1.- del Decreto No. 1746 del Congreso de la República de Guatemala (Ley de Almacenes Generales de Depósito), los Almacenes Generales de Depósito "...son empresas privadas, que tienen el carácter de instituciones auxiliares de crédito, constituidas en forma de sociedad anónima guatemalteca, cuyo objeto es el depósito, la conservación y custodia, el manejo y la distribución, la compra y venta por cuenta ajena de mercancías o productos de origen nacional o extranjero y la emisión de los Títulos - valor o títulos de crédito a que se refiere el párrafo siguiente, cuando así lo soliciten los interesados. Sólo los Almacenes Generales de Depósito pueden emitir Certificados de Depósito y Bonos de Prenda, los cuales serán transferibles por simple endoso."

1. ALMACENES DE DEPOSITO DE EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL
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 NORTE, S. A.
8. ALMACENADORA DEL PAIS, S. A.
9. ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.
10. ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.
11. ALMACENADORA DE LA NACION, S. A.
12. ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.
13. ALMACENADORA DE LA PRODUCCION, S. A.
14. ALMACENES Y SILOS, S. A.
15. ALMACENADORA TECUN UMAN S. A.
16. ALMACENADORA PELICANO, S. A.

## CASAS DE CAMBIO

De acuerdo con el artículo 2. del Reglamento para la autorización y funcionamiento de las Casas de Cambio, aprobado mediante Resolución de JM-131-2001 emitida por la Junta Monetaria "...se denomina Casa de Cambio a la sociedad anónima no bancaria que opera en el Mercado Institucional de Divisas, por cuenta y riesgo propio, autorizada conforme a la Ley cuyo objeto sea la compra y venta de divisas."

1. CASA DE CAMBIO FOREX, S. A.
2. PRODUCTORES INVERSIONISTAS, CASA DE CAMBIO, S. A.
3. SAQS CASA DE CAMBIO, S. A.
4. MONEX, S. A.
5. LAFISE, CASA DE CAMBIO, S. A.
6. MERCADO CAMBIARIO, S. A.
7. CORPORACION DE DIVISAS, S. A.

### Notas:

- (1) A Lloyds TSB Bank Plc, Sucursal Guatemala, se le otorgó autorización para la suspensión general de operaciones y prestación de servicios, a partir del 5 de junio de 2004, según Resolución No. 524-2004 de la Superintendencia de Bancos, La Junta Monetaria en Resolución JM-35-2004, le autorizó la cesión de una parte sustancial del Balance a Banco Cuscatlán de Guatemala, S. A.
  - (2) Sometida al régimen de suspensión de operaciones y exclusión de activos y pasivos, conforme a Ley de Bancos y Grupos Financieros (resolución de Junta Monetaria: JM-33-2005).
  - (3) Mediante Resolución JM-34-2003, la Junta Monetaria autorizó la fusión por absorción del Banco del Nor-Oriente, Sociedad Anónima, por El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala.
  - (4) Mediante resolución JM-148-2004 del 8 de diciembre de 2004, la Junta Monetaria autorizó la modificación de su denominación social a Financiera Summa, Sociedad Anónima.
  - (5) Mediante resolución JM-142-2004 del 17 de noviembre de 2004, la Junta Monetaria autorizó su conversión a banco privado nacional, bajo la denominación social de Banco de Crédito, Sociedad Anónima.
  - (6) Mediante resolución JM-51-2004 del 19 de mayo de 2004, la Junta Monetaria autorizó la fusión de Financiera Granai & Townson, S. A. y Financiera Industrial y Agropecuaria, S. A. a efecto de crear una nueva entidad que se denominará Financiera G&T Continental, S. A.
  - (7) En proceso de quiebra, conforme a lo dispuesto en el Artículo 102 del Decreto Número 315 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Bancos.
- \* La Junta Monetaria mediante resolución JM-73-2005 del 16 de marzo de 2005, resolvió, en su numeral 1: "Revocar la autorización para operar del Banco Metropolitano, Sociedad Anónima, otorgada mediante resolución de esta Junta número 8517, del 1o. de marzo de 1978."
- La Junta Monetaria mediante resolución JM-73-2005 del 16 de marzo de 2005, resolvió, en su numeral 1: "Revocar la autorización para operar del Banco Metropolitano, Sociedad Anónima, otorgada mediante resolución de esta Junta número 8517, del 1o. de marzo de 1978."

## OFF SHORE

### ENTIDADES FUERA DE PLAZA (OFF SHORE) AUTORIZADAS POR LA JUNTA MONETARIA PARA OPERAR EN GUATEMALA AL 31 DE MARZO DE 2005

No.	NOMBRE / GRUPO FINANCIERO	RESOLUCION JM	FECHA	PAIS DE LICENCIAMIENTO
1.	WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED GRUPO FINANCIERO CORPORACION BI	JM-85-2003	09/07/2003	Mancomunidad de las Bahamas
2.	OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION GRUPO FINANCIERO DE OCCIDENTE *	JM-86-2003	09/07/2003	Estado Libre Asociado de Puerto Rico
3.	INVESTMENT & COMMERCE BANK LIMITED GRUPO FINANCIERO BANQUETZAL	JM-103-2003	30/07/2003	Belice
4.	MERCOM BANK LTD. GRUPO FINANCIERO AGROMERCANTIL	JM-104-2003	30/07/2003	Barbados
5.	CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED GRUPO FINANCIERO CUSCATLAN GUATEMALA	JM-116-2003	03/09/2003	Montserrat, Indias Occidentales Británicas
6.	BANEX INTERNATIONAL BANK CORP. GRUPO FINANCIERO BANEX-FIGSA	JM-127-2003	01/10/2003	Panamá
7.	BAC BANK INC. GRUPO FINANCIERO BAC-CREDOMATIC	JM-128-2003	01/10/2003	Panamá
8.	GTC BANK INC. GRUPO FINANCIERO G&T CONTINENTAL *	JM-152-2003	19/11/2003	Panamá
9.	TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED GRUPO FINANCIERO REFORMADOR	JM-154-2003	26/11/2003	Barbados
10.	THE OXXY BANK, LTD. GRUPO FINANCIERO DE LA REPUBLICA	JM-163-2003	10/12/2003	Belice
11.	BANCAFE INTERNATIONAL BANK LTD. BANCAFE, GRUPO FINANCIERO DEL PAIS	JM-164-2003	17/12/2003	Barbados

\* Grupos Financieros en formación.

**LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE GUATEMALA AL PUBLICO EN GENERAL  
INFORMA QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LEGALMENTE AUTORIZADAS PARA OPERAR EN  
EL PAIS, QUE AL MES DE ABRIL DE 2005 SE ENCUENTRAN BAJO SU VIGILANCIA E INSPECCION,  
SON LAS SIGUIENTES:**

**SISTEMA BANCARIO**

1. Banco de Occidente, S. A.
2. El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
3. Lloyds TSB Bank Plc, Sucursal Guatemala (1)
4. Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.
5. Banco Inmobiliario, S. A.
6. Banco G&T Continental, S. A.
7. Banco de los Trabajadores
8. Banco Industrial, S. A.
9. Banco de Desarrollo Rural, S. A.
10. Banco Internacional, S. A.
11. Banco del Café, S. A.
12. Banco del Quetzal, S. A.
13. Banco de Exportación, S. A.
14. Banco Reformador, S. A.
15. Citibank, N. A. Sucursal Guatemala
16. Banco Uno, S. A.
17. Banco Corporativo, S. A.
18. Banco de Comercio, S. A.
19. Primer Banco de Ahorro y Préstamo para la Vivienda Familiar, S. A. (Vivibanco)
20. Banco de la República, S. A.
21. Banco SCI, S. A.
22. Banco Americano, S. A.
23. Banco Privado para el Desarrollo, S. A. (BANCASOL)
24. Banco de Antigua, S. A.
25. Banco de América Central, S. A.
26. Banco Cuscatlán de Guatemala, S. A.

**EN SITUACION ESPECIAL**

- Banco Empresarial, S. A. (2)
- Banco del Nor-Oriente, S. A. (3)

**SOCIEDADES FINANCIERAS**

1. Financiera Guatemalteca, S. A.
2. Corporación Financiera Nacional
3. Financiera Industrial, S. A.
4. Financiera de Inversión, S. A.
5. Financiera del País, S. A.
6. Financiera de Occidente, S. A.
7. Financiera de Capitales, S. A. (FCI)
8. Financiera Reforma, S. A. (4)
9. Financiera de Crédito, S. A. (5)
10. Financiera San Miguel, S. A.
11. Financiera Agromercantil, S. A.
12. Financiera Uno, S. A.
13. Financiera de Negocios Corporativos, S. A.
14. Financiera Consolidada, S. A.
15. Financiera Latinoamericana, S. A.
16. Financiera Corporativa, S. A.
17. Financiera Credicorp, S. A.
18. Financiera G & T Continental, S. A.

**EN SITUACION ESPECIAL**

- Financiera Metropolitana, S. A. (6)
- Financiera Agro Comercial, S. A. (6)

**ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO**

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 Norte, S.A.
8. Almacenadora del País, S. A.
9. Almacenadora Internacional, S. A.
10. Almacenes y Servicios, S. A.
11. Almacenadora de la Nación, S. A.
12. Almacenadora Corporativa, S. A.
13. Almacenadora de la Producción, S. A.
14. Almacenes y Silos, S. A.
15. Almacenadora Tecún Umán, S. A.
16. Almacenadora Pelicano, S. A.

**CASAS DE CAMBIO**

1. Casa de Cambio Forex, S. A.
2. Productores Inversionistas, Casa de Cambio, S. A.
3. SAQS Casa de Cambio, S. A.
4. Monex, S. A.
5. Lafise, Casa de Cambio, S. A.
6. Mercado Cambiario, S. A.
7. Corporación de Divisas, S. A.

**ENTIDADES FUERA DE PLAZA (OFF SHORE)**

1. Westrust Bank (International) Ltd.
2. Occidente International Corporation
3. Investment & Commerce Bank Limited
4. Mercom Bank Ltd.
5. Cuscatlán Bank & Trust Limited
6. Banex International Bank Corp.
7. BAC Bank Inc.
8. GTC Bank Inc.
9. Transcom Bank (Barbados) Limited
10. The Oxy Bank, Ltd.
11. Bancafe International Bank Ltd.

**CASAS DE BOLSA**

1. Banex Valores, S. A.
2. Sociedad de Corretaje de Inversiones en Valores, S. A.
3. Agrovalores, S. A.
4. Mercado de Transacciones, S. A.
5. Conesersa, S. A.
6. Valores del País, S. A.
7. Actividades Empresariales, S. A.
8. Bac Valores Guatemala, S. A.
9. Cuscatlán Valores, S. A.

**TARJETAS DE CREDITO**

1. Tarjeta Agromercantil, S. A.
2. Singersa, S. A.
3. Contécnica, S. A.
4. Credomatic de Guatemala, S. A.
5. Tarjetas Cuscatlán, S. A.

**OTRAS INSTITUCIONES**

1. Recursos Inmobiliarios y Servicios Diversos Especializados, S. A.
2. Servicios Múltiples de Inversión, S. A.
3. Negocios y Transacciones Institucionales, S. A.
4. Leasing Cuscatlán de Guatemala, S. A.

(1) A Lloyds TSB Bank Plc, Sucursal Guatemala, se le otorgó autorización para la suspensión general de operaciones y prestación de servicios, a partir del 5 de junio de 2004, según Resolución 524-2004 de la Superintendencia de Bancos. La Junta Monetaria en resolución JM-35-2004, le autorizó la cesión de una parte sustancial del Balance a Banco Cuscatlán de Guatemala, S. A.

(2) Sometida al régimen de suspensión de operaciones y exclusión de activos y pasivos conforme la Ley de Bancos y Grupos Financieros (resolución de la Junta Monetaria: JM-33-2005).

(3) Mediante resolución JM-34-2003, la Junta Monetaria autorizó la fusión por absorción del Banco del Nor-Oriente, Sociedad Anónima, por El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala.

(4) Mediante resolución JM-148-2004 del 8 de diciembre de 2004, la Junta Monetaria autorizó la modificación de su denominación social a Financiera Summa, Sociedad Anónima.

(5) Mediante resolución JM-142-2004 del 17 de noviembre de 2004, la Junta Monetaria autorizó su conversión a banco privado nacional, bajo la denominación social de Banco de Crédito, Sociedad Anónima.

(6) En proceso de quiebra, conforme a lo dispuesto en el Artículo 102 del Decreto Número 315 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Bancos.

**No se incluye información de Compañías Aseguradoras y Compañías Afianzadoras.**

**LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE GUATEMALA AL PUBLICO EN GENERAL  
INFORMA QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LEGALMENTE AUTORIZADAS PARA OPERAR EN  
EL PAIS, QUE AL MES DE MAYO DE 2005 SE ENCUENTRAN BAJO SU VIGILANCIA E INSPECCION,  
SON LAS SIGUIENTES:**

**SISTEMA BANCARIO**

1. Banco de Occidente, S. A.
2. El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
3. Lloyds TSB Bank Plc, Sucursal Guatemala (1)
4. Banco Inmobiliario, S. A.
5. Banco de los Trabajadores
6. Banco Industrial, S. A.
7. Banco de Desarrollo Rural, S. A.
8. Banco Internacional, S. A.
9. Banco del Café, S. A.
10. Banco del Quetzal, S. A.
11. Banco de Exportación, S. A.
12. Banco Reformador, S. A.
13. Citibank, N. A. Sucursal Guatemala
14. Banco Uno, S. A.
15. Banco Corporativo, S. A.
16. Banco de Comercio, S. A.
17. Primer Banco de Ahorro y Préstamo para la Vivienda Familiar, S. A. (Vivibanco)
18. Banco de la República, S. A.
19. Banco SCI, S. A.
20. Banco Americano, S. A.
21. Banco Privado para el Desarrollo, S. A. (BANCASOL)
22. Banco de Antigua, S. A.
23. Banco de América Central, S. A.
24. Banco Cuscatlán de Guatemala, S. A.
25. Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.
26. Banco G&T Continental, S. A.

**EN SITUACION ESPECIAL**

- Banco Empresarial, S. A. (2)
- Banco del Nor-Oriente, S. A. (3)

**SOCIEDADES FINANCIERAS**

1. Financiera Guatemalteca, S. A.
2. Corporación Financiera Nacional
3. Financiera Industrial, S. A.
4. Financiera de Inversión, S. A.
5. Financiera del País, S. A.
6. Financiera de Occidente, S. A.
7. Financiera de Capitales, S. A. (FCI)
8. Financiera Summa, S. A.
9. Financiera de Crédito, S. A. (4)
10. Financiera San Miguel, S. A.
11. Financiera Agromercantil, S. A.
12. Financiera Uno, S. A.
13. Financiera de Negocios Corporativos, S. A.
14. Financiera Consolidada, S. A.
15. Financiera Latinoamericana, S. A.
16. Financiera Corporativa, S. A.
17. Financiera Credicorp, S. A.
18. Financiera G & T Continental, S. A.

**EN SITUACION ESPECIAL**

- Financiera Metropolitana, S. A. (5)
- Financiera Agro Comercial, S. A. (5)

**ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO**

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 Norte, S.A.
8. Almacenadora del País, S. A.
9. Almacenadora Internacional, S. A.
10. Almacenes y Servicios, S. A.
11. Almacenadora de la Nación, S. A.
12. Almacenadora Corporativa, S. A.
13. Almacenadora de la Producción, S. A.
14. Almacenes y Silos, S. A.
15. Almacenadora Tecún Umán, S. A.
16. Almacenadora Pelicano, S. A.

**CASAS DE CAMBIO**

1. Casa de Cambio Forex, S. A.
2. SAQS Casa de Cambio, S. A.
3. Monex, S. A.
4. Lafise, Casa de Cambio, S. A.
5. Mercado Cambiario, S. A.
6. Corporación de Divisas, S. A.
7. Productores Inversionistas, Casa de Cambio, S.A. (6)

**ENTIDADES FUERA DE PLAZA (OFF SHORE)**

1. Westrust Bank (International) Ltd.
2. Occidente International Corporation
3. Investment & Commerce Bank Limited
4. Mercom Bank Ltd.
5. Cuscatlán Bank & Trust Limited
6. Banex International Bank Corp.
7. BAC Bank Inc.
8. GTC Bank Inc.
9. Transcom Bank (Barbados) Limited
10. The Oxy Bank, Ltd.
11. Bancafe International Bank Ltd.

**CASAS DE BOLSA**

1. Banex Valores, S. A.
2. Sociedad de Corretaje de Inversiones en Valores, S. A.
3. Agrovalores, S. A.
4. Mercado de Transacciones, S. A.
5. Conesersa, S. A.
6. Valores del País, S. A.
7. Actividades Empresariales, S. A.
8. Bac Valores Guatemala, S. A.
9. Cuscatlán Valores, S. A.

**TARJETAS DE CREDITO**

1. Tarjeta Agromercantil, S. A.
2. Singersa, S. A.
3. Contécnica, S. A.
4. Credomatic de Guatemala, S. A.
5. Tarjetas Cuscatlán, S. A.

**OTRAS INSTITUCIONES**

1. Recursos Inmobiliarios y Servicios Diversos Especializados, S. A.
2. Servicios Múltiples de Inversión, S. A.
3. Negocios y Transacciones Institucionales, S. A.
4. Leasing Cuscatlán de Guatemala, S. A.

(1) A Lloyds TSB Bank Plc, Sucursal Guatemala, se le otorgó autorización para la suspensión general de operaciones y prestación de servicios, a partir del 5 de junio de 2004, según Resolución 524-2004 de la Superintendencia de Bancos. La Junta Monetaria en resolución JM-35-2004, le autorizó la cesión de una parte sustancial del Balance a Banco Cuscatlán de Guatemala, S. A.

(2) Sometida al régimen de suspensión de operaciones y exclusión de activos y pasivos conforme la Ley de Bancos y Grupos Financieros (resolución de la Junta Monetaria: JM-33-2005).

(3) Mediante resolución JM-34-2003, la Junta Monetaria autorizó la fusión por absorción del Banco del Nor-Oriente, Sociedad Anónima, por El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala.

(4) Mediante resolución JM-142-2004 del 17 de noviembre de 2004, la Junta Monetaria autorizó su conversión a banco privado nacional, bajo la denominación social de Banco de Crédito, Sociedad Anónima.

(5) En proceso de quiebra, conforme a lo dispuesto en el Artículo 102 del Decreto Número 315 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Bancos.

(6) A través de resolución JM-89-2005 del 27 de abril de 2005, la Junta Monetaria le canceló la autorización para operar como casa de cambio.

**No se incluye información de Compañías Aseguradoras y Compañías Afianzadoras.**



**LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE GUATEMALA AL PUBLICO EN GENERAL  
INFORMA QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LEGALMENTE AUTORIZADAS PARA OPERAR EN  
EL PAIS, QUE AL MES DE JUNIO DE 2005 SE ENCUENTRAN BAJO SU VIGILANCIA E INSPECCION,  
SON LAS SIGUIENTES:**

**SISTEMA BANCARIO**

1. Banco de Occidente, S. A.
2. El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
3. Lloyds TSB Bank Plc, Sucursal Guatemala (1)
4. Banco Inmobiliario, S. A.
5. Banco de los Trabajadores
6. Banco Industrial, S. A.
7. Banco de Desarrollo Rural, S. A.
8. Banco Internacional, S. A.
9. Banco del Café, S. A.
10. Banco del Quetzal, S. A.
11. Banco de Exportación, S. A.
12. Banco Reformador, S. A.
13. Citibank, N. A. Sucursal Guatemala
14. Banco Uno, S. A.
15. Banco Corporativo, S. A.
16. Banco de Comercio, S. A.
17. Primer Banco de Ahorro y Préstamo para la Vivienda Familiar, S. A. (VIVIBANCO)
18. Banco de la República, S. A.
19. Banco SCI, S. A.
20. Banco Americano, S. A.
21. Banco Privado para el Desarrollo, S. A. (BANCASOL)
22. Banco de Antigua, S. A.
23. Banco de América Central, S. A.
24. Banco Cuscatlán de Guatemala, S. A.
25. Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.
26. Banco G&T Continental, S. A.

**EN SITUACION ESPECIAL**

- Banco del Nor-Oriente, S. A. (2)

**SOCIEDADES FINANCIERAS**

1. Financiera Guatemalteca, S. A.
2. Corporación Financiera Nacional
3. Financiera Industrial, S. A.
4. Financiera de Inversión, S. A.
5. Financiera del País, S. A.
6. Financiera de Occidente, S. A.
7. Financiera de Capitales, S. A. (FCI)
8. Financiera Summa, S. A.
9. Financiera de Crédito, S. A. (3)
10. Financiera San Miguel, S. A.
11. Financiera Agromercantil, S. A.
12. Financiera Uno, S. A.
13. Financiera de Negocios Corporativos, S. A.
14. Financiera Consolidada, S. A.
15. Financiera Latinoamericana, S. A.
16. Financiera Corporativa, S. A.
17. Financiera Credicorp, S. A.
18. Financiera G & T Continental, S. A.

**EN SITUACION ESPECIAL**

- Financiera Metropolitana, S. A. (4)  
Financiera Agro Comercial, S. A. (4)

**ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO**

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 Norte, S.A.
8. Almacenadora del País, S. A.
9. Almacenadora Internacional, S. A.
10. Almacenes y Servicios, S. A.
11. Almacenadora de la Nación, S. A.
12. Almacenadora Corporativa, S. A.
13. Almacenadora de la Producción, S. A.
14. Almacenes y Silos, S. A.
15. Almacenadora Tecún Umán, S. A.
16. Almacenadora Pelicano, S. A.

**CASAS DE CAMBIO**

1. Casa de Cambio Forex, S. A.
2. SAQS Casa de Cambio, S. A.
3. Monex, S. A.
4. Lafise, Casa de Cambio, S. A.
5. Mercado Cambiario, S. A.
6. Corporación de Divisas, S. A.

**ENTIDADES FUERA DE PLAZA (OFF SHORE)**

1. Westrust Bank (International) Ltd.
2. Occidente International Corporation
3. Investment & Commerce Bank Limited
4. Mercom Bank Ltd.
5. Cuscatlán Bank & Trust Limited
6. Banex International Bank Corp.
7. BAC Bank Inc.
8. GTC Bank Inc.
9. Transcom Bank (Barbados) Limited
10. The Oxy Bank, Ltd.
11. Bancafe International Bank Ltd.

**CASAS DE BOLSA**

1. Banex Valores, S. A.
2. Sociedad de Corretaje de Inversiones en Valores, S. A.
3. Agrovalores, S. A.
4. Mercado de Transacciones, S. A.
5. Conesersa, S. A.
6. Valores del País, S. A.
7. Actividades Empresariales, S. A.
8. Bac Valores Guatemala, S. A.
9. Cuscatlán Valores, S. A.

**TARJETAS DE CREDITO**

1. Tarjeta Agromercantil, S. A.
2. Singersa, S. A.
3. Contécnica, S. A.
4. Credomatic de Guatemala, S. A.
5. Tarjetas Cuscatlán, S. A.

**OTRAS INSTITUCIONES**

1. Recursos Inmobiliarios y Servicios Diversos Especializados, S. A.
2. Servicios Múltiples de Inversión, S. A.
3. Negocios y Transacciones Institucionales, S. A.
4. Leasing Cuscatlán de Guatemala, S. A.

(1) A Lloyds TSB Bank Plc, Sucursal Guatemala, se le otorgó autorización para la suspensión general de operaciones y prestación de servicios, a partir del 5 de junio de 2004, según Resolución 524-2004 de la Superintendencia de Bancos. La Junta Monetaria en resolución JM-35-2004, le autorizó la cesión de una parte sustancial del Balance a Banco Cuscatlán de Guatemala, S. A.

(2) Mediante resolución JM-34-2003, la Junta Monetaria autorizó la fusión por absorción del Banco del Nor-Oriente, Sociedad Anónima, por El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala.

(3) Mediante resolución JM-142-2004 del 17 de noviembre de 2004, la Junta Monetaria autorizó su conversión a banco privado nacional, bajo la denominación social de Banco de Crédito, Sociedad Anónima.

(4) En proceso de quiebra, conforme a lo dispuesto en el Artículo 102 del Decreto Número 315 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Bancos.

**No se incluye información de Compañías Aseguradoras y Compañías Afianzadoras.**

**LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE GUATEMALA AL PUBLICO EN GENERAL  
INFORMA QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LEGALMENTE AUTORIZADAS PARA OPERAR EN  
EL PAIS, QUE AL MES DE JULIO DE 2005 SE ENCUENTRAN BAJO SU VIGILANCIA E INSPECCION,  
SON LAS SIGUIENTES:**

**SISTEMA BANCARIO**

1. Banco de Occidente, S. A.
2. El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
3. Lloyds TSB Bank Plc, Sucursal Guatemala (1)
4. Banco Inmobiliario, S. A.
5. Banco de los Trabajadores
6. Banco Industrial, S. A.
7. Banco de Desarrollo Rural, S. A.
8. Banco Internacional, S. A.
9. Banco del Café, S. A.
10. Banco del Quetzal, S. A.
11. Banco de Exportación, S. A.
12. Banco Reformador, S. A.
13. Citibank, N. A. Sucursal Guatemala
14. Banco Uno, S. A.
15. Banco Corporativo, S. A.
16. Banco de Comercio, S. A.
17. Primer Banco de Ahorro y Préstamo para la Vivienda Familiar, S. A.
18. Banco de la República, S. A.
19. Banco SCI, S. A.
20. Banco Americano, S. A.
21. Banco Privado para el Desarrollo, S. A.
22. Banco de Antigua, S. A.
23. Banco de América Central, S. A.
24. Banco Cuscatlán de Guatemala, S. A.
25. Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.
26. Banco G&T Continental, S. A.

**EN SITUACION ESPECIAL**

- Banco del Nor-Oriente, S. A. (2)

**SOCIEDADES FINANCIERAS**

1. Financiera Guatemalteca, S. A.
2. Corporación Financiera Nacional
3. Financiera Industrial, S. A.
4. Financiera de Inversión, S. A.
5. Financiera del País, S. A.
6. Financiera de Occidente, S. A.
7. Financiera de Capitales, S. A.
8. Financiera Summa, S. A.
9. Financiera de Crédito, S. A. (3)
10. Financiera San Miguel, S. A.
11. Financiera Agromercantil, S. A.
12. Financiera Uno, S. A.
13. Financiera de Negocios Corporativos, S. A.
14. Financiera Consolidada, S. A.
15. Financiera Latinoamericana, S. A.
16. Financiera Corporativa, S. A.
17. Financiera Credicorp, S. A.
18. Financiera G & T Continental, S. A.

**EN SITUACION ESPECIAL**

- Financiera Metropolitana, S. A. (4)
- Financiera Agro Comercial, S. A. (4)

**ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO**

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 Norte, S. A.
8. Almacenadora del País, S. A.
9. Almacenadora Internacional, S. A.
10. Almacenes y Servicios, S. A.
11. Almacenadora de la Nación, S. A.
12. Almacenadora Corporativa, S. A.
13. Almacenadora de la Producción, S. A.
14. Almacenes y Silos, S. A.
15. Almacenadora Tecún Umán, S. A.
16. Almacenadora Pelicano, S. A.

**CASAS DE CAMBIO**

1. Casa de Cambio Forex, S. A.
2. SAQS Casa de Cambio, S. A.
3. Monex, S. A.
4. Lafise, Casa de Cambio, S. A.
5. Mercado Cambiario, S. A.
6. Corporación de Divisas, S. A.

**ENTIDADES FUERA DE PLAZA (OFF SHORE)**

1. Westrust Bank (International) Ltd.
2. Occidente International Corporation
3. Investment & Commerce Bank Limited
4. Mercom Bank Ltd.
5. Cuscatlán Bank & Trust Limited
6. Banex International Bank Corp.
7. BAC Bank Inc.
8. GTC Bank Inc.
9. Transcom Bank (Barbados) Limited
10. The Oxy Bank, Ltd.
11. Bancafe International Bank Ltd.

**CASAS DE BOLSA**

1. Banex Valores, S. A.
2. Sociedad de Corretaje de Inversiones en Valores, S. A.
3. Agrovalores, S. A.
4. Mercado de Transacciones, S. A.
5. Conesersa, S. A.
6. Valores del País, S. A.
7. Actividades Empresariales, S. A.
8. Bac Valores Guatemala, S. A.
9. Cuscatlán Valores, S. A.

**TARJETAS DE CREDITO**

1. Tarjeta Agromercantil, S. A.
2. Singersa, S. A.
3. Contécnica, S. A.
4. Credomatic de Guatemala, S. A.
5. Tarjetas Cuscatlán, S. A.

**OTRAS INSTITUCIONES**

1. Recursos Inmobiliarios y Servicios Diversos Especializados, S. A.
2. Servicios Múltiples de Inversión, S. A.
3. Negocios y Transacciones Institucionales, S. A.
4. Leasing Cuscatlán de Guatemala, S. A.

(1) A Lloyds TSB Bank Plc, Sucursal Guatemala, se le otorgó autorización para la suspensión general de operaciones y prestación de servicios, a partir del 5 de junio de 2004, según Resolución 524-2004 de la Superintendencia de Bancos. La Junta Monetaria en resolución JM-35-2004, le autorizó la cesión de una parte sustancial del Balance a Banco Cuscatlán de Guatemala, S. A.

(2) Mediante resolución JM-34-2003, la Junta Monetaria autorizó la fusión por absorción del Banco del Nor-Oriente, Sociedad Anónima, por El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala.

(3) Mediante resolución JM-142-2004 del 17 de noviembre de 2004, la Junta Monetaria autorizó su conversión a banco privado nacional, bajo la denominación social de Banco de Crédito, Sociedad Anónima.

(4) En proceso de quiebra, conforme a lo dispuesto en el Artículo 102 del Decreto Número 315 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Bancos.

**No se incluye información de Compañías Aseguradoras y Compañías Afianzadoras.**

**LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE GUATEMALA AL PUBLICO EN GENERAL  
 INFORMA QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LEGALMENTE AUTORIZADAS PARA OPERAR EN  
 EL PAIS, QUE AL MES DE AGOSTO DE 2005 SE ENCUENTRAN BAJO SU VIGILANCIA E INSPECCION,  
 SON LAS SIGUIENTES:**

**SISTEMA BANCARIO**

1. Banco de Occidente, S. A.
2. El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
3. Lloyds TSB Bank Plc, Sucursal Guatemala (1)
4. Banco Inmobiliario, S. A.
5. Banco de los Trabajadores
6. Banco Industrial, S. A.
7. Banco de Desarrollo Rural, S. A.
8. Banco Internacional, S. A.
9. Banco del Café, S. A.
10. Banco del Quetzal, S. A.
11. Banco de Exportación, S. A.
12. Banco Reformador, S. A.
13. Citibank, N. A. Sucursal Guatemala
14. Banco Uno, S. A.
15. Banco Corporativo, S. A.
16. Banco de Comercio, S. A.
17. Primer Banco de Ahorro y Préstamo para la Vivienda Familiar, S. A.
18. Banco de la República, S. A.
19. Banco SCI, S. A.
20. Banco Americano, S. A.
21. Banco Privado para el Desarrollo, S. A.
22. Banco de Antigua, S. A.
23. Banco de América Central, S. A.
24. Banco Cuscatlán de Guatemala, S. A.
25. Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.
26. Banco G&T Continental, S. A.

**EN SITUACION ESPECIAL**

- Banco del Nor-Oriente, S. A. (2)

**SOCIEDADES FINANCIERAS**

1. Financiera Guatemalteca, S. A.
2. Corporación Financiera Nacional
3. Financiera Industrial, S. A.
4. Financiera de Inversión, S. A.
5. Financiera del País, S. A.
6. Financiera de Occidente, S. A.
7. Financiera de Capitales, S. A.
8. Financiera Summa, S. A.
9. Financiera de Crédito, S. A. (3)
10. Financiera San Miguel, S. A.
11. Financiera Agromercantil, S. A.
12. Financiera Uno, S. A.
13. Financiera de Negocios Corporativos, S. A.
14. Financiera Consolidada, S. A.
15. Financiera Latinoamericana, S. A.
16. Financiera Corporativa, S. A.
17. Financiera Credicorp, S. A.
18. Financiera G & T Continental, S. A.

**EN SITUACION ESPECIAL**

- Financiera Metropolitana, S. A. (4)  
 Financiera Agro Comercial, S. A. (4)

**ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO**

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 Norte, S. A.
8. Almacenadora del País, S. A.
9. Almacenadora Internacional, S. A.
10. Almacenes y Servicios, S. A.
11. Almacenadora de la Nación, S. A.
12. Almacenadora Corporativa, S. A.
13. Almacenadora de la Producción, S. A.
14. Almacenes y Silos, S. A.
15. Almacenadora Tecún Umán, S. A.
16. Almacenadora Pelicano, S. A.

**CASAS DE CAMBIO**

1. Casa de Cambio Forex, S. A.
2. SAQS Casa de Cambio, S. A.
3. Monex, S. A.
4. Lafise, Casa de Cambio, S. A.
5. Mercado Cambiario, S. A.
6. Corporación de Divisas, S. A.

**ENTIDADES FUERA DE PLAZA (OFF SHORE)**

1. Westrust Bank (International) Ltd.
2. Occidente International Corporation
3. Investment & Commerce Bank Limited
4. Mercom Bank Ltd.
5. Cuscatlán Bank & Trust Limited
6. Banex International Bank Corp.
7. BAC Bank Inc.
8. GTC Bank Inc.
9. Transcom Bank (Barbados) Limited
10. The Oxy Bank, Ltd.
11. Bancafe International Bank Ltd.

**CASAS DE BOLSA**

1. Banex Valores, S. A.
2. Sociedad de Corretaje de Inversiones en Valores, S. A.
3. Agrovalores, S. A.
4. Mercado de Transacciones, S. A.
5. Conesersa, S. A.
6. Valores del País, S. A.
7. Actividades Empresariales, S. A.
8. Bac Valores Guatemala, S. A.
9. Cuscatlán Valores, S. A.
10. Asesores Bussátiles de Occidente, S. A.
11. Internacional Casa de Bolsa, S. A.

**TARJETAS DE CREDITO**

1. Tarjeta Agromercantil, S. A.
2. Singersa, S. A.
3. Contécnica, S. A.
4. Credomatic de Guatemala, S. A.
5. Tarjetas Cuscatlán, S. A.
6. Tarjetas de Crédito de Occidente, S. A.

**OTRAS INSTITUCIONES**

1. Recursos Inmobiliarios y Servicios Diversos Especializados, S. A.
2. Servicios Múltiples de Inversión, S. A.
3. Negocios y Transacciones Institucionales, S. A.
4. Leasing Cuscatlán de Guatemala, S. A.
5. Occidente Corporation USA
6. Interconsumo, S. A.

(1) A Lloyds TSB Bank Plc, Sucursal Guatemala, se le otorgó autorización para la suspensión general de operaciones y prestación de servicios, a partir del 5 de junio de 2004, según Resolución 524-2004 de la Superintendencia de Bancos. La Junta Monetaria en resolución JM-35-2004, le autorizó la cesión de una parte sustancial del Balance a Banco Cuscatlán de Guatemala, S. A.

(2) Mediante resolución JM-34-2003, la Junta Monetaria autorizó la fusión por absorción del Banco del Nor-Oriente, Sociedad Anónima, por El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala.

(3) Mediante resolución JM-142-2004 del 17 de noviembre de 2004, la Junta Monetaria autorizó su conversión a banco privado nacional, bajo la denominación social de Banco de Crédito, Sociedad Anónima.

(4) En proceso de quiebra, conforme a lo dispuesto en el Artículo 102 del Decreto Número 315 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Bancos.

**No se incluye información de Compañías Aseguradoras y Compañías Afianzadoras.**

**LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE GUATEMALA AL PUBLICO EN GENERAL  
 INFORMA QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LEGALMENTE AUTORIZADAS PARA OPERAR EN  
 EL PAIS, QUE AL MES DE SEPTIEMBRE DE 2005 SE ENCUENTRAN BAJO SU VIGILANCIA E INSPECCION,  
 SON LAS SIGUIENTES:**

**SISTEMA BANCARIO**

1. Banco de Occidente, S. A.
2. El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
3. Lloyds TSB Bank Plc, Sucursal Guatemala (1)
4. Banco Inmobiliario, S. A.
5. Banco de los Trabajadores
6. Banco Industrial, S. A.
7. Banco de Desarrollo Rural, S. A.
8. Banco Internacional, S. A.
9. Banco del Café, S. A.
10. Banco del Quetzal, S. A.
11. Banco de Exportación, S. A.
12. Banco Reformador, S. A.
13. Citibank, N. A. Sucursal Guatemala
14. Banco Uno, S. A.
15. Banco Corporativo, S. A.
16. Banco de Comercio, S. A.
17. Primer Banco de Ahorro y Préstamo para la Vivienda Familiar, S. A.
18. Banco de la República, S. A.
19. Banco SCI, S. A.
20. Banco Americano, S. A.
21. Banco Privado para el Desarrollo, S. A.
22. Banco de Antigua, S. A.
23. Banco de América Central, S. A.
24. Banco Cuscatlán de Guatemala, S. A.
25. Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.
26. Banco G&T Continental, S. A.

**EN SITUACION ESPECIAL**

- Banco del Nor-Oriente, S. A. (2)

**SOCIEDADES FINANCIERAS**

1. Financiera Guatemalteca, S. A.
2. Corporación Financiera Nacional
3. Financiera Industrial, S. A.
4. Financiera de Inversión, S. A.
5. Financiera del País, S. A.
6. Financiera de Occidente, S. A.
7. Financiera de Capitales, S. A.
8. Financiera Summa, S. A.
9. Financiera de Crédito, S. A. (3)
10. Financiera San Miguel, S. A.
11. Financiera Agromercantil, S. A.
12. Financiera Uno, S. A.
13. Financiera de Negocios Corporativos, S. A.
14. Financiera Consolidada, S. A.
15. Financiera Latinoamericana, S. A.
16. Financiera Corporativa, S. A.
17. Financiera Credicorp, S. A.
18. Financiera G & T Continental, S. A.

**EN SITUACION ESPECIAL**

- Financiera Metropolitana, S. A. (4)  
 Financiera Agro Comercial, S. A. (4)

**ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO**

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 Norte, S. A.
8. Almacenadora del País, S. A.
9. Almacenadora Internacional, S. A.
10. Almacenes y Servicios, S. A.
11. Almacenadora de la Nación, S. A.
12. Almacenadora Corporativa, S. A.
13. Almacenadora de la Producción, S. A.
14. Almacenes y Silos, S. A.
15. Almacenadora Tecún Umán, S. A.
16. Almacenadora Pelicano, S. A.

**CASAS DE CAMBIO**

1. Casa de Cambio Forex, S. A.
2. SAQS Casa de Cambio, S. A.
3. Monex, S. A.
4. Lafise, Casa de Cambio, S. A.
5. Mercado Cambiario, S. A.
6. Corporación de Divisas, S. A.

**ENTIDADES FUERA DE PLAZA (OFF SHORE)**

1. Westrust Bank (International) Ltd.
2. Occidente International Corporation
3. Investment & Commerce Bank Limited
4. Mercom Bank Ltd.
5. Cuscatlán Bank & Trust Limited
6. Banex International Bank Corp.
7. BAC Bank Inc.
8. GTC Bank Inc.
9. Transcom Bank (Barbados) Limited
10. The Oxy Bank, Ltd.
11. Bancafe International Bank Ltd.

**CASAS DE BOLSA**

1. Banex Valores, S. A.
2. Sociedad de Corretaje de Inversiones en Valores, S. A.
3. Agrovalores, S. A.
4. Mercado de Transacciones, S. A.
5. Conesersa, S. A.
6. Valores del País, S. A.
7. Actividades Empresariales, S. A.
8. Bac Valores Guatemala, S. A.
9. Cuscatlán Valores, S. A.
10. Asesores Bussátiles de Occidente, S. A.
11. Internacional Casa de Bolsa, S. A.

**TARJETAS DE CREDITO**

1. Tarjeta Agromercantil, S. A.
2. Singersa, S. A.
3. Contécnica, S. A.
4. Credomatic de Guatemala, S. A.
5. Tarjetas Cuscatlán, S. A.
6. Tarjetas de Crédito de Occidente, S. A.

**OTRAS INSTITUCIONES**

1. Recursos Inmobiliarios y Servicios Diversos Especializados, S. A.
2. Servicios Múltiples de Inversión, S. A.
3. Negocios y Transacciones Institucionales, S. A.
4. Leasing Cuscatlán de Guatemala, S. A.
5. Occidente Corporation USA
6. Interconsumo, S. A.

(1) A Lloyds TSB Bank Plc, Sucursal Guatemala, se le otorgó autorización para la suspensión general de operaciones y prestación de servicios, a partir del 5 de junio de 2004, según Resolución 524-2004 de la Superintendencia de Bancos. La Junta Monetaria en resolución JM-35-2004, le autorizó la cesión de una parte sustancial del Balance a Banco Cuscatlán de Guatemala, S. A.

(2) Mediante resolución JM-34-2003, la Junta Monetaria autorizó la fusión por absorción del Banco del Nor-Oriente, Sociedad Anónima, por El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala.

(3) Mediante resolución JM-142-2004 del 17 de noviembre de 2004, la Junta Monetaria autorizó su conversión a banco privado nacional, bajo la denominación social de Banco de Crédito, Sociedad Anónima.

(4) En proceso de quiebra, conforme a lo dispuesto en el Artículo 102 del Decreto Número 315 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Bancos.

**No se incluye información de Compañías Aseguradoras y Compañías Afianzadoras.**

**LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE GUATEMALA AL PUBLICO EN GENERAL  
 INFORMA QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LEGALMENTE AUTORIZADAS PARA OPERAR EN  
 EL PAIS, QUE AL MES DE OCTUBRE DE 2005 SE ENCUENTRAN BAJO SU VIGILANCIA E INSPECCION,  
 SON LAS SIGUIENTES:**

**SISTEMA BANCARIO**

1. Banco de Occidente, S. A.
2. El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
3. Lloyds TSB Bank Plc, Sucursal Guatemala (1)
4. Banco Inmobiliario, S. A.
5. Banco de los Trabajadores
6. Banco Industrial, S. A.
7. Banco de Desarrollo Rural, S. A.
8. Banco Internacional, S. A.
9. Banco del Café, S. A.
10. Banco del Quetzal, S. A.
11. Banco de Exportación, S. A.
12. Banco Reformador, S. A.
13. Citibank, N. A. Sucursal Guatemala
14. Banco Uno, S. A.
15. Banco Corporativo, S. A.
16. Banco de Comercio, S. A.
17. Primer Banco de Ahorro y Préstamo para la Vivienda Familiar, S. A.
18. Banco de la República, S. A.
19. Banco SCI, S. A.
20. Banco Americano, S. A.
21. Banco Privado para el Desarrollo, S. A. (BANCASOL)
22. Banco de Antigua, S. A.
23. Banco de América Central, S. A.
24. Banco Cuscatlán de Guatemala, S. A.
25. Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.
26. Banco G&T Continental, S. A.

**EN SITUACION ESPECIAL**

- Banco del Nor-Oriente, S. A. (2)

**SOCIEDADES FINANCIERAS**

1. Financiera Guatemalteca, S. A.
2. Corporación Financiera Nacional
3. Financiera Industrial, S. A.
4. Financiera de Inversión, S. A.
5. Financiera del País, S. A.
6. Financiera de Occidente, S. A.
7. Financiera de Capitales, S. A.
8. Financiera Summa, S. A.
9. Financiera de Crédito, S. A. (3)
10. Financiera San Miguel, S. A.
11. Financiera Agromercantil, S. A.
12. Financiera Uno, S. A.
13. Financiera de Negocios Corporativos, S. A.
14. Financiera Consolidada, S. A.
15. Financiera Latinoamericana, S. A.
16. Financiera Corporativa, S. A.
17. Financiera Credicorp, S. A.
18. Financiera G & T Continental, S. A.

**EN SITUACION ESPECIAL**

- Financiera Metropolitana, S. A. (4)  
 Financiera Agro Comercial, S. A. (4)

**ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO**

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 Norte, S. A.
8. Almacenadora del País, S. A.
9. Almacenadora Internacional, S. A.
10. Almacenes y Servicios, S. A.
11. Almacenadora de la Nación, S. A.
12. Almacenadora Corporativa, S. A.
13. Almacenadora de la Producción, S. A.
14. Almacenes y Silos, S. A.
15. Almacenadora Tecún Umán, S. A.
16. Almacenadora Pelicano, S. A.

**CASAS DE CAMBIO**

1. Casa de Cambio Forex, S. A.
2. SAQS Casa de Cambio, S. A.
3. Monex, S. A.
4. Lafise, Casa de Cambio, S. A.
5. Mercado Cambiario, S. A.
6. Corporación de Divisas, S. A.

**ENTIDADES FUERA DE PLAZA (OFF SHORE)**

1. Westrust Bank (International) Ltd.
2. Occidente International Corporation
3. Investment & Commerce Bank Limited
4. Mercom Bank Ltd.
5. Cuscatlán Bank & Trust Limited
6. Banex International Bank Corp.
7. BAC Bank Inc.
8. GTC Bank Inc.
9. Transcom Bank (Barbados) Limited
10. The Oxy Bank, Ltd.
11. Bancafe International Bank Ltd.

**CASAS DE BOLSA**

1. Banex Valores, S. A.
2. Sociedad de Corretaje de Inversiones en Valores, S. A.
3. Agrovalores, S. A.
4. Mercado de Transacciones, S. A.
5. Conesersa, S. A.
6. Valores del País, S. A.
7. Actividades Empresariales, S. A.
8. Bac Valores Guatemala, S. A.
9. Cuscatlán Valores, S. A.
10. Asesores Bursátiles de Occidente, S. A.
11. Internacional Casa de Bolsa, S. A.
12. Casa de Bolsa G&T Continental, S. A.
13. Asesoría en Valores, S. A.
14. Contivalores, S. A.

**TARJETAS DE CREDITO**

1. Tarjeta Agromercantil, S. A.
2. Singersa, S. A.
3. Contécnica, S. A.
4. Credomatic de Guatemala, S. A.
5. Tarjetas Cuscatlán, S. A.
6. Tarjetas de Crédito de Occidente, S. A.
7. Tarjetas de Crédito de Guatemala, S. A.
8. G&T Conticredit, S. A.

**OTRAS INSTITUCIONES**

1. Recursos Inmobiliarios y Servicios Diversos Especializados, S. A.
2. Servicios Múltiples de Inversión, S. A.
3. Negocios y Transacciones Institucionales, S. A.
4. Leasing Cuscatlán de Guatemala, S. A.
5. Occidente Corporation USA
6. Interconsumo, S. A.

(1) A Lloyds TSB Bank Plc, Sucursal Guatemala, se le otorgó autorización para la suspensión general de operaciones y prestación de servicios, a partir del 5 de junio de 2004, según Resolución 524-2004 de la Superintendencia de Bancos. La Junta Monetaria en resolución JM-35-2004, le autorizó la cesión de una parte sustancial del Balance a Banco Cuscatlán de Guatemala, S. A.

(2) Mediante resolución JM-34-2003, la Junta Monetaria autorizó la fusión por absorción del Banco del Nor-Oriente, Sociedad Anónima, por El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala.

(3) Mediante resolución JM-142-2004 del 17 de noviembre de 2004, la Junta Monetaria autorizó su conversión a banco privado nacional, bajo la denominación social de Banco de Crédito, Sociedad Anónima.

(4) En proceso de quiebra, conforme a lo dispuesto en el Artículo 102 del Decreto Número 315 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Bancos.

**No se incluye información de Compañías Aseguradoras y Compañías Afianzadoras.**

**LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE GUATEMALA AL PUBLICO EN GENERAL  
 INFORMA QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LEGALMENTE AUTORIZADAS PARA OPERAR EN  
 EL PAIS, QUE AL MES DE NOVIEMBRE DE 2005 SE ENCUENTRAN BAJO SU VIGILANCIA E INSPECCION,  
 SON LAS SIGUIENTES:**

**SISTEMA BANCARIO**

1. Banco de Occidente, S. A.
2. El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
3. Lloyds TSB Bank Plc, Sucursal Guatemala (1)
4. Banco Inmobiliario, S. A.
5. Banco de los Trabajadores
6. Banco Industrial, S. A.
7. Banco de Desarrollo Rural, S. A.
8. Banco Internacional, S. A.
9. Banco del Café, S. A.
10. Banco del Quetzal, S. A.
11. Banco de Exportación, S. A.
12. Banco Reformador, S. A.
13. Citibank, N. A. Sucursal Guatemala
14. Banco Uno, S. A.
15. Banco Corporativo, S. A.
16. Banco de Comercio, S. A.
17. Primer Banco de Ahorro y Préstamo para la Vivienda Familiar, S. A.
18. Banco de la República, S. A.
19. Banco SCI, S. A.
20. Banco Americano, S. A.
21. Banco Privado para el Desarrollo, S. A. (BANCASOL)
22. Banco de Antigua, S. A.
23. Banco de América Central, S. A.
24. Banco Cuscatlán de Guatemala, S. A.
25. Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.
26. Banco G&T Continental, S. A.
27. Banco de Crédito, S. A. (2)

**EN SITUACION ESPECIAL**

- Banco del Nor-Oriente, S. A. (3)

**SOCIEDADES FINANCIERAS**

1. Financiera Guatemalteca, S. A.
2. Corporación Financiera Nacional
3. Financiera Industrial, S. A.
4. Financiera de Inversión, S. A.
5. Financiera del País, S. A.
6. Financiera de Occidente, S. A.
7. Financiera de Capitales, S. A.
8. Financiera Summa, S. A.
9. Financiera San Miguel, S. A.
10. Financiera Agromercantil, S. A.
11. Financiera Uno, S. A.
12. Financiera de Negocios Corporativos, S. A.
13. Financiera Consolidada, S. A.
14. Financiera Latinoamericana, S. A.
15. Financiera Corporativa, S. A.
16. Financiera Credicorp, S. A.
17. Financiera G & T Continental, S. A.

**EN SITUACION ESPECIAL**

- Financiera Metropolitana, S. A. (4)  
 Financiera Agro Comercial, S. A. (4)

**ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO**

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 Norte, S. A.
8. Almacenadora del País, S. A.
9. Almacenadora Internacional, S. A.
10. Almacenes y Servicios, S. A.
11. Almacenadora de la Nación, S. A.
12. Almacenadora Corporativa, S. A.
13. Almacenadora de la Producción, S. A.
14. Almacenes y Silos, S. A.
15. Almacenadora Tecún Umán, S. A.
16. Almacenadora Pelicano, S. A.

**CASAS DE CAMBIO**

1. Casa de Cambio Forex, S. A.
2. SAQS Casa de Cambio, S. A.
3. Monex, S. A.
4. Lafise, Casa de Cambio, S. A.
5. Mercado Cambiario, S. A.
6. Corporación de Divisas, S. A.

**ENTIDADES FUERA DE PLAZA (OFF SHORE)**

1. Westrust Bank (International) Ltd.
2. Occidente International Corporation
3. Investment & Commerce Bank Limited
4. Mercom Bank Ltd.
5. Cuscatlán Bank & Trust Limited
6. Banex International Bank Corp.
7. BAC Bank Inc.
8. GTC Bank Inc.
9. Transcom Bank (Barbados) Limited
10. The Oxy Bank, Ltd.
11. Bancafe International Bank Ltd.

**CASAS DE BOLSA**

1. Banex Valores, S. A.
2. Sociedad de Corretaje de Inversiones en Valores, S. A.
3. Agrovalores, S. A.
4. Mercado de Transacciones, S. A.
5. Conesersa, S. A.
6. Valores del País, S. A.
7. Actividades Empresariales, S. A.
8. Bac Valores Guatemala, S. A.
9. Cuscatlán Valores, S. A.
10. Asesores Bursátiles de Occidente, S. A.
11. Internacional Casa de Bolsa, S. A.
12. Casa de Bolsa G&T Continental, S. A.
13. Asesoría en Valores, S. A.
14. Contivalores, S. A.

**TARJETAS DE CREDITO**

1. Tarjeta Agromercantil, S. A.
2. Singersa, S. A.
3. Contécnica, S. A.
4. Credomatic de Guatemala, S. A.
5. Tarjetas Cuscatlán, S. A.
6. Tarjetas de Crédito de Occidente, S. A.
7. Tarjetas de Crédito de Guatemala, S. A.
8. G&T Conticredit, S. A.

**OTRAS INSTITUCIONES**

1. Recursos Inmobiliarios y Servicios Diversos Especializados, S. A.
2. Servicios Múltiples de Inversión, S. A.
3. Negocios y Transacciones Institucionales, S. A.
4. Leasing Cuscatlán de Guatemala, S. A.
5. Occidente Corporation USA
6. Interconsumo, S. A.

(1) A Lloyds TSB Bank Plc, Sucursal Guatemala, se le otorgó autorización para la suspensión general de operaciones y prestación de servicios, a partir del 5 de junio de 2004, según Resolución 524-2004 de la Superintendencia de Bancos. La Junta Monetaria en resolución JM-35-2004, le autorizó la cesión de una parte sustancial del Balance a Banco Cuscatlán de Guatemala, S. A.

(2) En resolución 677-2005, la Superintendencia de Bancos autorizó al Banco de Crédito, S. A. para iniciar operaciones con el público a partir del 30 de noviembre de 2005.

(3) Mediante resolución JM-34-2003, la Junta Monetaria autorizó la fusión por absorción del Banco del Nor-Oriente, Sociedad Anónima, por El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala.

(4) En proceso de quiebra, conforme a lo dispuesto en el Artículo 102 del Decreto Número 315 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Bancos.

**No se incluye información de Compañías Aseguradoras y Compañías Afianzadoras.**

**LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE GUATEMALA AL PUBLICO EN GENERAL  
 INFORMA QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LEGALMENTE AUTORIZADAS PARA OPERAR EN  
 EL PAIS, QUE AL MES DE DICIEMBRE DE 2005 SE ENCUENTRAN BAJO SU VIGILANCIA E INSPECCION,  
 SON LAS SIGUIENTES:**

**SISTEMA BANCARIO**

1. Banco de Occidente, S. A.
2. El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
3. Lloyds TSB Bank Plc, Sucursal Guatemala (1)
4. Banco Inmobiliario, S. A.
5. Banco de los Trabajadores
6. Banco Industrial, S. A.
7. Banco de Desarrollo Rural, S. A.
8. Banco Internacional, S. A.
9. Banco del Café, S. A.
10. Banco del Quetzal, S. A.
11. Banco de Exportación, S. A.
12. Banco Reformador, S. A.
13. Citibank, N. A. Sucursal Guatemala
14. Banco Uno, S. A.
15. Banco Corporativo, S. A.
16. Banco de Comercio, S. A.
17. Primer Banco de Ahorro y Préstamo para la Vivienda Familiar, S. A.
18. Banco de la República, S. A.
19. Banco SCI, S. A.
20. Banco Americano, S. A.
21. Banco Privado para el Desarrollo, S. A. (BANCASOL)
22. Banco de Antigua, S. A.
23. Banco de América Central, S. A.
24. Banco Cuscatlán de Guatemala, S. A.
25. Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.
26. Banco G&T Continental, S. A.
27. Banco de Crédito, S. A. (2)

**EN SITUACION ESPECIAL**

- Banco del Nor-Oriente, S. A. (3)

**SOCIEDADES FINANCIERAS**

1. Financiera Guatemalteca, S. A.
2. Corporación Financiera Nacional
3. Financiera Industrial, S. A.
4. Financiera de Inversión, S. A.
5. Financiera del País, S. A.
6. Financiera de Occidente, S. A.
7. Financiera de Capitales, S. A.
8. Financiera Summa, S. A.
9. Financiera San Miguel, S. A.
10. Financiera Agromercantil, S. A.
11. Financiera Uno, S. A.
12. Financiera de Negocios Corporativos, S. A.
13. Financiera Consolidada, S. A.
14. Financiera Latinoamericana, S. A.
15. Financiera Corporativa, S. A.
16. Financiera Credicorp, S. A.
17. Financiera G & T Continental, S. A.

**EN SITUACION ESPECIAL**

- Financiera Metropolitana, S. A. (4)  
 Financiera Agro Comercial, S. A. (4)

**ALMACENES GENERALES DE DEPOSITO**

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 Norte, S. A.
8. Almacenadora del País, S. A.
9. Almacenadora Internacional, S. A.
10. Almacenes y Servicios, S. A.
11. Almacenadora de la Nación, S. A.
12. Almacenadora Corporativa, S. A.
13. Almacenadora de la Producción, S. A.
14. Almacenes y Silos, S. A.
15. Almacenadora Tecún Umán, S. A.
16. Almacenadora Pelicano, S. A.

**CASAS DE CAMBIO**

1. Casa de Cambio Forex, S. A.
2. SAQS Casa de Cambio, S. A.
3. Monex, S. A.
4. Lafise, Casa de Cambio, S. A.
5. Mercado Cambiario, S. A.
6. Corporación de Divisas, S. A.

**ENTIDADES FUERA DE PLAZA (OFF SHORE)**

1. Westrust Bank (International) Ltd.
2. Occidente International Corporation
3. Investment & Commerce Bank Limited
4. Mercom Bank Ltd.
5. Cuscatlán Bank & Trust Limited
6. Banex International Bank Corp.
7. BAC Bank Inc.
8. GTC Bank Inc.
9. Transcom Bank (Barbados) Limited
10. The Oxy Bank, Ltd.
11. Bancafe International Bank Ltd.

**CASAS DE BOLSA**

1. Banex Valores, S. A.
2. Sociedad de Corretaje de Inversiones en Valores, S. A.
3. Agrovalores, S. A.
4. Mercado de Transacciones, S. A.
5. Conesersa, S. A.
6. Valores del País, S. A.
7. Actividades Empresariales, S. A.
8. Bac Valores Guatemala, S. A.
9. Cuscatlán Valores, S. A.
10. Asesores Bursátiles de Occidente, S. A.
11. Internacional Casa de Bolsa, S. A.
12. Casa de Bolsa G&T Continental, S. A.
13. Asesoría en Valores, S. A.
14. Contivalores, S. A.

**TARJETAS DE CREDITO**

1. Tarjeta Agromercantil, S. A.
2. Singersa, S. A.
3. Contécnica, S. A.
4. Credomatic de Guatemala, S. A.
5. Tarjetas Cuscatlán, S. A.
6. Tarjetas de Crédito de Occidente, S. A.
7. Tarjetas de Crédito de Guatemala, S. A.
8. G&T Conticredit, S. A.

**OTRAS INSTITUCIONES**

1. Recursos Inmobiliarios y Servicios Diversos Especializados, S. A.
2. Servicios Múltiples de Inversión, S. A.
3. Negocios y Transacciones Institucionales, S. A.
4. Leasing Cuscatlán de Guatemala, S. A.
5. Occidente Corporation USA
6. Interconsumo, S. A.

(1) A Lloyds TSB Bank Plc, Sucursal Guatemala, se le otorgó autorización para la suspensión general de operaciones y prestación de servicios, a partir del 5 de junio de 2004, según Resolución 524-2004 de la Superintendencia de Bancos. La Junta Monetaria en resolución JM-35-2004, le autorizó la cesión de una parte sustancial del Balance a Banco Cuscatlán de Guatemala, S. A.

(2) En resolución 677-2005, la Superintendencia de Bancos autorizó al Banco de Crédito, S. A. para iniciar operaciones con el público a partir del 30 de noviembre de 2005.

(3) Mediante resolución JM-34-2003, la Junta Monetaria autorizó la fusión por absorción del Banco del Nor-Oriente, Sociedad Anónima, por El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala.

(4) En proceso de quiebra, conforme a lo dispuesto en el Artículo 102 del Decreto Número 315 del Congreso de la República de Guatemala, Ley de Bancos.

**No se incluye información de Compañías Aseguradoras y Compañías Afianzadoras.**