

SUPLEMENTO

Mensual

Información de instituciones sujetas a la vigilancia e inspección de la SIB

correspondiente a febrero 2016



Síguenos en:



La información contenida en este suplemento se encuentra disponible en www.sib.gob.gt

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

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





ÍNDICE

Observaciones:

- La finalidad de la presente publicación es proporcionar información para el análisis estadístico macroeconómico del Sistema Financiero Supervisado Guatemalteco. **Las cifras presentadas no han sido auditadas, y tienen como fuente la información contable recibida de las entidades supervisadas por lo que, su veracidad y exactitud, así como sus deficiencias, son responsabilidad de las entidades remitentes.**
- El orden y numeración de las distintas instituciones, responde únicamente a su fecha de apertura y en caso de grupos financieros, a la fecha de aprobación por Junta Monetaria.
- 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: 2500; enviar correo electrónico a la dirección gestionestudios@sib.gob.gt o trasladar la documentación por medio del fax: 2232-0002, para que la Superintendencia de Bancos, dentro del ámbito de sus funciones, realice las acciones necesarias para determinar su legalidad y, en caso proceda, hacerlo del conocimiento de las autoridades correspondientes.

El artículo 2, párrafo segundo, de la Ley de Supervisión Financiera, Decreto Número 18-2002 del Congreso de la República de Guatemala, establece que: "La función de supervisión que ejerce la Superintendencia de Bancos no implica, en ningún caso, la asunción de responsabilidades por ésta o por sus autoridades, funcionarios o personal, por la gestión que realicen las entidades sometidas a su supervisión, ni garantiza el buen fin de dicha gestión, la que será siempre por cuenta y riesgo de la propia entidad, de sus administradores y de sus accionistas".

© Superintendencia de Bancos de Guatemala
9a. avenida 22-00, zona 1. Guatemala C.A.
PBX: 2429-5000 y 2204-5300 • Fax: 2232-0002
Correo electrónico: info@sib.gob.gt

Oficina Regional de Occidente en Quetzaltenango
Avenida Las Américas 7-62, zona 3, Edificio Torre Pradera Xela,
Primer Nivel, Oficina 102
Teléfonos: 7930-4421 y 7930-4422

INSTITUCIONES BANCARIAS	4
Principales Rubros del Balance General	4
Principales Rubros del Estado de Resultados	5
Posición de Encaje y Patrimonial	6
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	7
Principales Rubros del Balance General	7
Principales Rubros del Estado de Resultados	8
Posición Patrimonial	8
ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE	9
Principales Rubros del Balance General	9
Principales Rubros del Estado de Resultados	10
Posición de Reserva de Liquidez y Patrimonial	10
TASAS DE INTERÉS	11
Tasas de Interés Aplicadas-Moneda Nacional	
(Instituciones Bancarias y Sociedades Financieras Privadas)	11
Tasas de Interés Aplicadas-Moneda Extranjera	
(Instituciones Bancarias y Sociedades Financieras Privadas)	12
Tasas de Interés Aplicadas-Moneda Extranjera	
(Entidades Fuera de Plaza o Entidades OFF SHORE)	13
Tasas de Interés Aplicadas-Moneda Nacional (Otras Instituciones Supervisadas)	13
Tasas de Interés Aplicadas-Moneda Extranjera (Otras Instituciones Supervisadas)	13
Tasa de Interés Promedio Ponderada de Cartera de Créditos	
Instituciones Bancarias (Activo Crediticio)	14
Tasa de Interés Promedio Ponderada de Cartera de Créditos	
Instituciones Bancarias (Actividad Económica)	15
MULTAS	16
GRUPOS FINANCIEROS	17
INSTITUCIONES SUPERVISADAS	18

Misión

“Promover la estabilidad y confianza en el sistema financiero supervisado”

La presente publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el artículo 3, inciso n), de la Ley de Supervisión Financiera, Decreto Número 18-2002 del Congreso de la República y el Acuerdo Número 7-2012 del Superintendente de Bancos, "Disposiciones para la Publicación de Información Financiera, por parte de la Superintendencia de Bancos, de las Entidades Sujetas a su Vigilancia e Inspección".

El contenido de esta publicación puede reproducirse citando la fuente.

La Superintendencia de Bancos

Tiene la misión de: promover la estabilidad y confianza en el sistema financiero supervisado.

Esto lo hace con el propósito de vigilar que las entidades del sistema financiero que supervisa, cumplan con las disposiciones legales y gestionen adecuadamente los riesgos que asumen.

Instituciones sujetas a la vigilancia e inspección de la SIB

- Banco de Guatemala
- Bancos
- Sociedades financieras
- Compañías almacenadoras
- Compañías de seguros
- Casas de cambio
- Entidades fuera de plaza
OFF SHORE
- Casas de bolsa
- Empresas especializadas en servicios financieros que forman parte de grupos financieros:
 - * Tarjetas de crédito
 - * Leasing
 - * Factoraje
- Otras instituciones que la ley dispone

Consulte el listado de entidades que se encuentran bajo la vigilancia e inspección de la SIB en www.sib.gob.gt



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS



PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 29 de febrero de 2016

Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

INSTITUCIONES BANCARIAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CREDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	333,413	1,053,665	1,233,315	56,239	323,602	32,608	311,669	3,344,511
IMOBILIARIO, S. A.	153,369	553,741	409,027	32,026	71,994	11,020	20,631	1,251,808
DE LOS TRABAJADORES	2,156,353	6,178,327	8,546,581	97,067	164,608	294,457	252,578	17,689,971
INDUSTRIAL, S. A.	10,822,230	20,460,181	41,567,211	176,918	1,462,402	660,541	748,550	75,898,033
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	6,286,825	12,286,636	32,983,315	306,217	561,930	930,309	680,153	54,035,385
INTERNACIONAL, S. A.	1,041,907	1,258,325	4,060,696	11,871	92,956	56,139	49,627	6,571,521
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,197,190	1,259,084	22,367	--	11,436	19,659	25,107	2,534,823
VIVBANCO, S. A.	59,908	352,730	23,714	41,730	9,753	1,278	18,534	507,647
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	294,989	261,746	1,200,683	60	65,212	33,898	41,224	1,897,812
PROMERICA, S. A.	837,589	810,813	3,408,039	18,781	114,404	29,940	74,042	5,293,608
DE ANTIGUA, S. A.	173,354	127,894	742,746	--	7,925	74,563	25,987	1,152,469
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	2,746,302	2,285,128	12,519,810	56,814	162,981	46,684	195,917	18,013,636
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	885,307	232,209	4,073,620	102	326,329	95,293	83,869	5,696,729
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	3,342,503	3,437,866	16,416,354	78,369	252,932	142,852	335,606	24,006,482
G&T CONTINENTAL, S. A.	6,061,209	16,806,385	25,087,724	122,625	784,727	268,011	588,506	49,719,187
DE CRÉDITO, S. A.	145,678	82,211	473,473	44,250	50,489	17,799	52,448	866,348
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	683,040	--	757,645	--	38,300	29,101	39,626	1,547,712
TOTAL	37,221,166	67,446,921	153,526,320	1,043,069	4,501,980	2,744,152	3,544,074	270,027,682

PASIVO Y CAPITAL

INSTITUCIONES BANCARIAS	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CREDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CREDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	2,689,421	--	1,643	35,634	19,964	409,825	33,076	154,948	3,344,511
IMOBILIARIO, S. A.	909,109	--	--	1,189	109	18,875	6,184	316,342	1,251,808
DE LOS TRABAJADORES	14,129,186	1,154,375	838	58,568	79	512,497	160,417	1,674,011	17,689,971
INDUSTRIAL, S. A.	49,465,026	18,402,009	199,528	32,884	17,153	2,354,860	115,374	5,311,199	75,898,033
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	43,270,919	2,616,143	17,000	147,968	6,060	1,707,703	337,130	5,932,462	54,035,385
INTERNACIONAL, S. A.	5,386,407	419,903	1,073	23,727	28,310	122,632	19,757	569,712	6,571,521
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,979,892	153,654	--	49,874	--	109,420	321	241,662	2,534,823
VIVBANCO, S. A.	288,429	33,735	--	3,112	22	16,912	24,825	140,612	507,647
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	1,425,894	198,350	--	8,432	6,699	47,468	3,494	207,475	1,897,812
PROMERICA, S. A.	4,414,517	95,424	--	6,215	48,106	249,946	22,474	456,926	5,293,608
DE ANTIGUA, S. A.	912,973	--	--	13,493	--	35,839	41,122	149,042	1,152,469
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	14,053,753	1,445,953	--	25,449	11,159	354,194	46,674	2,076,454	18,013,636
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	4,277,132	--	--	102,506	8,900	187,493	7,833	1,112,865	5,696,729
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	15,993,382	4,866,599	17,263	137,559	1,586	755,276	58,674	2,156,143	24,006,482
G&T CONTINENTAL, S. A.	35,977,162	7,974,559	9,899	24,666	18,589	1,946,951	99,675	3,667,686	49,719,187
DE CRÉDITO, S. A.	722,176	--	--	1,443	1,667	15,153	7,782	118,127	866,348
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	880,277	--	--	34,854	11,925	62,633	15,919	542,104	1,547,712
TOTAL	196,775,655	37,380,704	247,244	707,573	180,328	8,907,677	1,000,731	24,827,770	270,027,682

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

INSTITUCIONES BANCARIAS

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 29 de febrero de 2016

Cifras en miles de quetzales

INSTITUCIONES BANCARIAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	34,776	74,684	1,965	12,186	19,974	4,596	36,319	60,356	2,366
INMOBILIARIO, S. A.	15,239	465	268	5	5,992	1,172	8,544	223	46
DE LOS TRABAJADORES	377,726	28,039	2,299	7,569	190,056	18,078	144,511	2,079	60,909
INDUSTRIAL, S. A.	772,257	52,459	116,592	11,562	431,610	50,962	277,856	336	192,106
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	853,755	107,428	27,025	1,802	310,651	100,062	397,465	804	181,028
INTERNACIONAL, S. A.	86,278	9,469	6,067	273	42,384	10,136	37,931	262	11,374
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	22,100	584	26,671	121	3,678	18,670	26,276	68	784
VIVIBANCO, S. A.	8,274	249	1,275	3,382	2,805	493	5,340	90	4,452
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	72,670	1,630	871	1,450	16,748	24,935	48,051	268	(13,381)
PROMERICA, S. A.	137,332	14,416	3,397	4,206	50,871	33,092	56,602	101	18,685
DE ANTIGUA, S. A.	62,360	3,069	236	5,285	13,027	22,263	35,354	--	306
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	184,650	13,638	24,793	7,873	86,949	37,161	70,117	14,737	21,990
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	191,925	7,798	8,497	13,817	39,585	77,766	89,284	5,622	9,780
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	293,277	28,484	20,728	5,839	122,964	31,717	136,933	862	55,852
G&T CONTINENTAL, S. A.	542,528	45,593	21,898	4,063	295,759	26,125	196,767	323	95,108
DE CRÉDITO, S. A.	12,614	247	431	--	7,332	374	5,465	--	121
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	109,110	5,015	1,508	5,094	14,476	19,339	71,119	43	15,750
TOTAL	3,776,871	393,267	264,521	84,527	1,654,861	476,941	1,643,934	86,174	657,276

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos. Los rubros de Productos por Servicios y Gastos Extraordinarios registran productos y gastos del giro normal de operaciones de los Departamentos de Seguros y Previsión, de Fianzas, Monte de Piedad, Banco del Niño y Almacenes de Depósito por Q71,658 miles y Q59,334 miles, respectivamente.

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

POSICIÓN DE ENCAJE Y PATRIMONIAL

Al 29 de febrero de 2016

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	Posición Requerido	
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	382,246	380,927	1,319	1,441	1,406	35	247,637	190,175	13.12%
INMOBILIARIO, S. A.	126,980	122,702	4,278	2,585	1,518	1,067	314,278	60,466	52.68%
DE LOS TRABAJADORES	2,022,351	2,011,142	11,209	12,414	3,822	8,592	1,618,950	1,085,556	15.58%
INDUSTRIAL, S. A.	5,648,642	5,637,662	10,980	198,948	194,743	4,205	6,678,390	5,515,151	12.35%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	5,967,064	5,948,964	18,100	43,885	36,572	7,313	5,854,186	4,309,717	14.35%
INTERNACIONAL, S. A.	537,736	536,218	1,518	31,128	31,012	116	640,186	464,649	14.03%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	220,378	217,392	2,986	12,432	10,786	1,646	220,117	42,795	51.85%
VIVIBANCO, S. A.	39,855	39,709	146	124	84	40	130,637	30,485	43.26%
FICORSA GUATEMALA, S. A.	143,518	141,794	1,724	10,828	9,550	1,278	228,861	161,050	14.44%
PROMERICA, S. A.	477,563	476,511	1,052	27,234	22,102	5,132	573,043	416,240	13.89%
DE ANTIGUA, S. A.	135,269	134,914	355	692	46	646	159,350	97,958	17.25%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	1,401,104	1,391,913	9,191	83,604	81,935	1,669	2,223,734	1,311,200	17.02%
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	431,313	425,582	5,731	27,918	26,021	1,897	1,033,445	564,445	18.41%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,565,405	1,556,152	9,253	90,388	87,545	2,843	2,267,209	1,837,942	12.37%
G&T CONTINENTAL, S. A.	4,290,895	4,263,348	27,547	129,868	125,919	3,949	4,223,311	3,212,138	13.25%
DE CRÉDITO, S. A.	72,777	72,231	546	4,377	4,316	61	118,177	76,893	16.43%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	142,488	127,504	14,984	4,815	128	4,687	245,513	109,307	26.31%
TOTAL	23,605,584	23,484,665	120,919	682,681	637,505	45,176	26,777,024	19,486,167	14.10%

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 29 de febrero de 2016

Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
INDUSTRIAL S. A.	55,583	2,428,735	54,807	261,235	2	31	54,457	2,854,850
DE INVERSIÓN, S. A.	51,316	65,671	121,836	33,887	22,184	3,364	3,680	301,938
RURAL S. A.	17,585	335,231	110,074	38,876	10	209	9,614	511,599
DE OCCIDENTE, S. A.	87,874	524,995	920,022	86,718	45,716	27,085	25,980	1,718,390
DE CAPITAL, S. A.	15,747	15,830	--	--	--	128	128	31,833
SUMMA, S. A.	9,420	50,152	146,812	24,225	690	2,233	2,756	236,288
PROGRESO S. A.	54,364	49,659	110,857	11,881	474	209	1,807	229,251
AGROMERCANTIL, S. A.	2,629	12,185	--	142	--	39	127	15,122
MVA, S. A.	5,331	8,090	74,054	531	3,945	481	1,504	93,936
CONSOLIDADA, S. A.	55,045	137,589	259,595	254,022	84	--	3,283	709,618
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	7,134	67,815	2,856	7,246	--	--	18,362	103,413
CREDICORP, S. A.	4,254	77,550	60,661	12,474	204	2,794	4,725	162,662
G & T CONTINENTAL, S. A.	52,917	2,340,420	63,647	55,365	18	8,078	82,987	2,603,432
TOTAL	419,199	6,113,922	1,925,221	786,602	73,327	44,651	209,410	9,572,332

PASIVO Y CAPITAL

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
INDUSTRIAL S. A.	--	2,676,765	--	6,704	3,287	13,923	154,171	2,854,850
DE INVERSIÓN, S. A.	3,841	176,362	635	1,538	1,024	358	118,180	301,938
RURAL S. A.	--	395,376	834	885	17,990	3,933	92,581	511,599
DE OCCIDENTE, S. A.	292,841	1,225,288	9,332	1,774	30,378	6,111	152,666	1,718,390
DE CAPITAL, S. A.	--	--	--	--	21	--	31,812	31,833
SUMMA, S. A.	54,033	141,915	2,619	8,951	13,822	249	14,899	236,288
PROGRESO, S. A.	--	156,226	1,263	--	3,217	1,229	67,316	229,251
AGROMERCANTIL, S. A.	--	1,002	150	291	237	--	13,442	15,122
MVA, S. A.	--	78,198	353	552	2,496	1,176	11,161	93,936
CONSOLIDADA, S. A.	--	519,370	3,493	24	4,882	630	181,219	709,618
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	48,267	--	111	943	1,505	52,587	103,413
CREDICORP, S. A.	--	105,836	1,155	11,769	5,254	1,253	37,395	162,662
G & T CONTINENTAL, S. A.	36,886	2,331,803	758	--	39,254	4,634	190,097	2,603,432
TOTAL	387,601	7,856,408	20,592	32,599	122,605	35,001	1,117,526	9,572,332

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 29 de febrero de 2016

Cifras en miles de quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
INDUSTRIAL, S. A.	25,423	1,025	485	--	24,058	767	1,936	--	172
DE INVERSIÓN, S. A.	3,557	1	53	--	1,539	18	1,392	--	662
RURAL, S. A.	7,497	343	65	--	4,130	677	898	--	2,200
DE OCCIDENTE, S. A.	20,031	5,053	826	84	14,169	1,456	6,220	--	4,149
DE CAPITALES, S. A.	106	25	70	--	--	8	14	--	179
SUMMA, S. A.	4,745	447	65	--	2,614	66	2,440	--	137
PROGRESO, S. A.	2,728	668	199	48	1,469	254	1,480	24	416
AGROMERCANTIL, S. A.	130	152	11	1	7	41	35	--	211
MVA, S. A.	2,546	10	10	10	946	320	1,204	--	106
CONSOLIDADA, S. A.	8,343	5,674	1,876	--	4,604	1,006	2,580	63	7,640
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	1,182	24	11	--	581	513	114	--	9
CREDICORP, S. A.	3,569	243	30	94	1,521	--	1,637	43	735
G & T CONTINENTAL, S. A.	46,039	1,053	169	--	36,387	23	3,345	3	7,503
TOTAL	125,896	14,718	3,870	237	92,025	5,149	23,295	133	24,119

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

POSICIÓN PATRIMONIAL

Al 29 de febrero de 2016

Cifras en miles de quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	Índice de Adecuación de Capital
INDUSTRIAL, S. A.	154,959	32,435	122,524	47.78%
DE INVERSIÓN, S. A.	122,974	24,024	98,950	57.50%
RURAL, S. A.	102,762	18,802	83,960	54.67%
DE OCCIDENTE, S. A.	160,835	135,107	25,728	11.91%
DE CAPITALES, S. A.	31,812	384	31,428	829.53%
SUMMA, S. A.	24,800	21,135	3,665	11.78%
PROGRESO, S. A.	69,465	11,166	58,299	62.21%
AGROMERCANTIL, S. A.	13,442	69	13,373	1,939.30%
MVA, S. A.	13,040	8,622	4,418	15.14%
CONSOLIDADA, S. A.	187,041	34,647	152,394	53.99%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	52,587	2,801	49,786	187.72%
CREDICORP, S. A.	39,116	6,488	32,628	60.45%
G & T CONTINENTAL, S. A.	117,927	34,563	83,364	34.12%
TOTAL	1,090,760	330,243	760,517	33.31%

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL Al 29 de febrero de 2016 Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

ENTIDADES FUERA DE PLAZA OFF SHORE	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	854,858	4,892,050	3,142,051	4,531	165,648	16,633	96,672	9,172,443
MERCOM BANK LTD.	1,227,352	1,253,801	3,207,529	22,733	118	7,735	254,681	5,973,949
BAC BANK INC.	672,455	108,086	1,538,328	2,079	215	900	9,897	2,331,960
GTC BANK INC.	542,972	1,744,661	5,743,571	14,875	2,664	5,141	42,365	8,096,249
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	430,215	138,025	754,569	4,415	573	1,481	7,166	1,336,444
TOTAL	3,727,852	8,136,623	14,386,048	48,633	169,218	31,890	410,781	26,911,045

PASIVO Y CAPITAL

ENTIDADES FUERA DE PLAZA OFF SHORE	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 4/	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	8,416,208	--	--	1,585	676	55,363	698,611	9,172,443
MERCOM BANK LTD.	4,825,114	--	--	743	--	687,678	460,414	5,973,949
BAC BANK INC.	2,038,976	--	--	559	--	51,522	240,903	2,331,960
GTC BANK INC.	7,186,631	--	--	4,205	2,428	90,585	812,400	8,096,249
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	985,539	--	--	--	257	12,958	337,690	1,336,444
TOTAL	23,452,468	--	--	7,092	3,361	898,106	2,550,018	26,911,045

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

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

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 29 de febrero de 2016

Cifras en miles de quetzales

ENTIDADES FUERA DE PLAZA OFF SHORE	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	83,466	817	202	--	52,607	5,272	10,704	16	15,886
MERCOM BANK LTD.	46,737	326	4	868	28,690	2,220	4,861	1,653	10,511
BAC BANK INC.	18,319	173	--	--	12,286	1,204	2,257	--	2,745
GTC BANK INC.	83,854	3	--	--	43,352	6,862	9,518	437	23,688
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	9,868	18	--	65	6,219	611	168	--	2,953
TOTAL	242,244	1,337	206	933	143,154	16,169	27,508	2,106	55,783

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

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

3/ Incluye: Gastos por servicios.

POSICIÓN DE RESERVA DE LIQUEZ Y PATRIMONIAL

Al 29 de febrero de 2016

Cifras en miles

ENTIDADES FUERA DE PLAZA OFF SHORE	Posición de Reserva de Liquez (Dólares de los Estados Unidos de América)		Posición de Reserva de Liquez (Quetzales)		Índice de Adecuación de Capital
	Reserva de Liquez Computable	Reserva de Liquez Requerida	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	632,827	159,770	743,539	504,059	239,480
MERCOM BANK LTD.	225,525	86,331	499,281	445,090	54,191
BAC BANK INC.	86,206	39,380	273,168	152,163	121,005
GTC BANK INC.	245,290	133,304	831,248	712,762	118,486
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	61,124	18,879	307,980	91,462	216,518
TOTAL	1,250,972	437,664	2,655,216	1,905,536	749,680
					13.97%

TASAS DE INTERÉS

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA NACIONAL INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Al 29 de febrero de 2016

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS											
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			DEPOSITOS MONETARIOS			DEPOSITOS DE AHORRO			DEPOSITOS A PLAZO			BONOS BANCARIOS		
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	42.00	12.05	8.03	24.00	9.88	0.00	3.00	0.00	0.65	0.00	2.40	0.00	8.25	4.21	6.79	0.00	0.00
INMOBILIARIO, S. A.	8.00	38.00	19.99	11.71	12.00	12.00	0.00	3.00	0.00	0.33	0.00	2.78	0.00	8.30	4.31	8.60	0.00	0.00
DE LOS TRABAJADORES	7.00	42.00	23.52	22.10	14.00	7.84	7.29	0.00	0.00	2.63	0.00	4.18	0.00	9.35	8.73	8.40	8.00	7.97
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	3.35	35.00	18.01	13.92	6.00	12.00	0.00	6.00	0.00	0.57	0.00	0.73	0.00	8.00	6.48	6.73	8.00	7.93
INTERNACIONAL S. A.	4.75	76.83	12.99	12.90	5.86	11.36	8.25	6.99	0.00	1.04	0.00	2.02	0.00	7.75	5.28	6.86	8.25	8.25
CITIBANK N.A. SUCURSAL GUATEMALA	8.00	19.00	12.02	13.41						0.62	1.00	1.00	3.00	7.90	7.18	7.29		
VIVIBANCO, S. A.	5.00	45.00	23.99	16.47						2.66	0.00	3.33	3.15	9.25	7.81	7.83		
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	1.00	84.00	42.00	24.29	11.00	17.00	14.80	0.00	6.25	0.00	1.82	0.00	4.43	9.25	8.08	7.84		
PROMERICA S. A.	0.98	67.50	51.96	40.09						0.00	3.00	0.00	1.87	9.25	8.22	8.34		
DE ANTIGUA S. A.	3.00	40.92	15.00	7.94	7.75	13.00	8.07	9.23	0.00	1.11	0.00	0.70	1.00	8.25	3.62	7.13		
DE AMERICA CENTRAL S. A.	8.00	33.00	23.04	23.00						0.24	0.00	3.37	2.90	8.25	5.08	7.25		
AGROCOMERCIAL DE GUATEMALA, S. A.	1.00	50.04	9.16	9.95	5.83	14.00	8.22	8.37	0.00	1.72	0.00	2.59	0.00	8.00	7.27	6.97	0.25	3.76
GAT CONTINENTAL S. A.	2.00	37.00	24.03	13.97	13.00	15.00	13.00	13.41	0.00	0.87	0.00	1.23	5.00	9.00	5.16	6.93	7.50	2.78
DE CREDITO S. A.	1.00	195.48	97.00	81.01	16.00	16.00	16.00	16.00	0.00	3.69	0.00	0.01	5.00	8.25	7.72	7.35		
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.																		

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION)											
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS			PAGARES FINANCIEROS			OTRAS OBLIGACIONES					
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA
INDUSTRIAL S. A.	7.06	18.00	12.98	10.27						0.25	7.72	5.76	6.08					
DE INVERSIÓN S. A.	5.90	18.50	9.90	10.47	9.45	15.28	11.17	10.97		0.00	7.50	4.71	6.21					
RURAL S. A.	6.65	15.00	9.83	10.95	9.00	13.00	11.98	11.05		3.50	8.50	4.27	6.02					
DE OCCIDENTE S. A.	6.50	14.00	9.47	9.34	8.00	13.00	9.04	9.74		1.25	8.50	7.40	7.11					
DE CAPITAL S. A.																		
SUMMA S. A.	8.00	18.00	14.00	12.26						4.25	9.50	7.61	7.93					
PROGRESO S. A.	5.50	16.00	10.90	10.62						4.00	7.50	7.25	7.04					
AGROCOMERCIAL S. A.										0.25	6.00	4.73	4.26					
MYA S. A.	11.25	48.00	17.98	16.19						3.00	9.50	8.18	7.30					
CONSORCIO S. A.	6.00	16.00	16.00	11.99						0.25	13.60	6.23	6.47					
DE LOS TRABAJADORES S. A.	9.00	26.00	17.95	13.00	12.00	24.00	18.01	19.70		6.00	9.75	9.28	7.60					
CREDITO S. A.	6.55	25.04	18.97	14.28						2.00	8.50	7.29	7.98					
G & T CONTINENTAL S. A.	7.00	26.00	10.03	10.32						0.10	10.00	7.26	6.93					

Las tasas de interés aplicadas a depósitos corresponden a operaciones con el público.
La tasa modal se refiere a la tasa nominal de interés aplicada al mayor número de cuentas.
La tasa de interés anual ponderada de las operaciones activas del sistema bancario es del 15.89%.
La tasa de interés anual ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 4.74%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Al 29 de febrero de 2016

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS											
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			DEPOSITOS MONETARIOS			DEPOSITOS DE AHORRO			DEPOSITOS A PLAZO			BONOS BANCARIOS		
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	9.00	8.63	7.69	8.78	8.02	8.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
INMOBILIARIO S.A.	6.00	9.00	8.63	7.69	8.78	8.02	8.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE LOS TRABAJADORES	1.00	12.00	9.71	7.56	10.00	8.50	8.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
INDUSTRIAL S.A.	3.00	14.00	7.63	3.50	10.00	5.97	5.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE DESARROLLO RURAL S.A.	3.75	11.00	7.15	6.73	8.31	5.92	5.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
INTERNACIONAL S.A.	5.00	5.00	5.00	5.00	5.00	5.00	5.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
CITIBANK N.A. SUCURSAL GUATEMALA	8.00	15.00	9.07	7.25	10.00	8.50	8.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
FINANCIERA GUATEMALA S.A.	1.00	12.00	9.71	7.56	10.00	8.50	8.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
PROMERICA S.A.	1.75	48.00	7.99	7.60	12.00	7.83	7.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE ANTIGUA S.A.	1.00	15.00	7.24	5.84	10.00	7.39	6.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
CITIBANK DE GUATEMALA S.A.	2.50	14.00	13.89	6.01	10.00	6.01	6.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA S.A.	4.00	15.00	6.88	6.02	10.00	6.01	6.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
AXIOMAT S.A.	1.00	15.00	7.96	6.18	10.00	6.01	6.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE CREDITO S.A.	5.25	16.00	11.58	10.75	18.00	11.07	12.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
AZTECA DE GUATEMALA S.A.								0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION)											
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS			PAGARES FINANCIEROS			OTRAS OBLIGACIONES			BONOS BANCARIOS		
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA
INDUSTRIAL S.A.	6.00	9.00	8.50	6.14	5.25	5.50	5.31											
DE INVERSION S.A.	5.55	16.20	8.95	9.48	7.99	9.16	8.50	8.84										
RURAL S.A.	6.50	7.75	7.17	6.99	6.60	9.00	7.91	7.58										
DE OCCIDENTE S.A.	5.50	11.00	7.28	7.33	6.60	9.00	7.91	7.58										
DE CAPITALES S.A.																		
SUMMA S.A.	3.00	12.00	11.93	9.66														
PROGRESO S.A.	5.75	9.50	7.73	7.31														
AGROMERCANTIL S.A.																		
MVA S.A.																		
CONSOLIDADA S.A.	6.00	9.50	7.17	7.53														
DE LOS TRABAJADORES S.A.	10.00	10.00	10.00	10.00	12.00	12.00												
CREDITO S.A.	8.27	12.75	12.75	12.03														
G & T CONTINENTAL S.A.	1.00	10.00	1.00	3.52														

Las tasas de interés aplicadas a depósitos corresponden a operaciones con el público.
La tasa modal se refiere a la tasa nominal de interés aplicada al mayor número de cuentas.
La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones activas del sistema bancario es del 6.35%.
La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 2.61%.

TASAS DE INTERÉS

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE Al 29 de febrero de 2016

ENTIDADES FUERA DE PLAZA OFFSHORE	OPERACIONES ACTIVAS								OPERACIONES PASIVAS															
	PRÉSTAMOS				DESCUENTOS				DEPÓSITOS MONETARIOS				DEPÓSITOS DE AHORRO				DEPÓSITOS A PLAZO				BONOS BANCARIOS			
	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	1.00	10.50	6.93	5.93	6.75	8.00	7.64	7.48	0.00	1.00	0.00	0.01	0.00	1.00	0.26	0.44	0.00	7.50	4.22	4.16				
MERCOM BANK LTD.	1.00	18.00	6.88	6.38	6.00	6.00	6.00	6.00	0.00	2.25	1.81	2.14	0.00	3.00	1.46	2.44	2.25	6.50	3.62	4.24				
BAC BANK INC.	3.25	10.00	7.16	6.58					0.00	1.75	0.07	0.69	0.00	2.50	2.29	2.41	1.75	5.10	4.62	4.47				
GTC BANK INC.	1.00	14.00	7.19	6.61	5.50	7.50	6.08	6.16	0.00	3.25	0.21	0.95	0.00	6.25	0.75	2.12	1.00	7.00	4.27	4.42				
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	1.48	14.50	6.94	6.18					0.51	0.51	0.51	0.51	1.02	1.79	1.28	1.66	1.75	5.00	4.22	4.24				

Las tasas de interés aplicadas a depósitos corresponden a operaciones con el público.

La tasa modal se refiere a la tasa nominal de interés aplicada al mayor número de cuentas.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones activas del sistema de las entidades fuera de plaza es del 6.37%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de las entidades fuera de plaza es del 3.76%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA NACIONAL OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS Al 29 de febrero de 2016

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS							
	PRÉSTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				BONOS				PAGARES			
	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
TARJETAS DE CRÉDITO																				
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					9.00	57.00	57.00	40.03									7.50	7.75	7.75	7.63
CONTECNICA, S. A.					12.00	62.40	59.18	52.30									5.50	7.00	7.00	6.53
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																				
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					0.01	59.88	54.00	46.68									4.75	8.50	8.21	7.80
G&T CONTICREDIT, S. A.					1.20	69.60	60.00	55.18									2.50	7.60	7.60	7.14
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					36.00	60.00	53.00	49.65												
OTRAS																				
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									9.78	23.49	13.77	12.69	12.00	19.00	12.81	13.10				
INTERCONSUMO, S. A.	11.32	74.97	45.91	44.77																
CITVALORES, S. A.																				

La tasa modal se refiere a la tasa nominal de interés aplicada al mayor número de cuentas.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones activas del sistema de tarjetas de crédito es del 49.47%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 7.47%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS Al 29 de febrero de 2016

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS							
	PRÉSTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				BONOS				PAGARES			
	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
TARJETAS DE CRÉDITO																				
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					7.00	42.00	42.00	28.48									4.50	6.50	5.24	5.74
CONTECNICA, S. A.					18.00	30.00	30.00	27.67												
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																				
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					12.00	39.24	35.97	34.34												
G&T CONTICREDIT, S. A.					24.00	39.00	30.00	28.56												
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					27.00	49.32	42.00	33.40												
OTRAS																				
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									8.20	19.49	11.13	10.62								
INTERCONSUMO, S. A.																				
CITVALORES, S. A.																				

La tasa modal se refiere a la tasa nominal de interés aplicada al mayor número de cuentas.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones activas del sistema de tarjetas de crédito es del 31.44%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 5.74%.

TASA DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA DE CARTERA DE CRÉDITOS INSTITUCIONES BANCARIAS

Al 29 de febrero de 2016

MONEDA NACIONAL

INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio			
	Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA				
INMOBILIARIO, S. A.	9.55	10.82	16.85	23.09
DE LOS TRABAJADORES	9.49	12.87	28.59	20.84
INDUSTRIAL, S. A.	8.24	15.52	22.81	12.47
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	7.08	9.52	15.58	22.60
INTERNACIONAL, S. A.	8.25	12.26	16.42	17.24
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	8.12	10.26	30.36	9.93
VIVBANCO, S. A.	14.00	33.01		
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	11.02	11.66	11.29	13.25
PROMERICA, S. A.	11.04	13.76	52.52	13.84
DE ANTIGUA, S. A.		22.21	38.79	18.77
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	7.18	9.02	40.93	37.23
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	8.63	11.25	17.61	14.80
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	7.17	9.75	44.59	13.71
G&T CONTINENTAL, S. A.	7.64	13.30	32.26	9.73
DE CRÉDITO, S. A.	12.37	13.45	15.75	26.25
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.		16.00	21.66	22.45
SISTEMA BANCARIO	7.51	11.59	23.89	20.12
				10.11

MONEDA EXTRANJERA

INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio			
	Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA				
INMOBILIARIO, S. A.	8.62	8.40	6.00	6.68
DE LOS TRABAJADORES	8.09	7.82	14.09	8.77
INDUSTRIAL, S. A.	7.04	8.12	14.27	7.30
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	5.54	7.22	9.73	14.29
INTERNACIONAL, S. A.	6.14	7.55	15.98	21.27
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	5.71	7.26	16.91	7.92
VIVBANCO, S. A.	5.00	26.25		
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	6.73	8.17	22.63	9.25
PROMERICA, S. A.	7.23	8.07	22.14	8.12
DE ANTIGUA, S. A.		35.71	22.14	7.54
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	5.54	6.96	14.31	6.36
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	5.29	6.31	30.46	13.25
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	5.92	9.26	28.99	7.00
G&T CONTINENTAL, S. A.	6.10	7.54	8.13	7.79
DE CRÉDITO, S. A.	10.55	12.08	17.53	8.05
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.				12.22
SISTEMA BANCARIO	5.79	7.70	19.93	13.92
				7.55

TASAS DE INTERÉS

TASA DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA DE CARTERA DE CRÉDITOS INSTITUCIONES BANCARIAS

Al 29 de febrero de 2016

MONEDA NACIONAL

MONTO DEL CRÉDITO EN Q	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	49.32	18.35	23.48	22.66	31.37	21.27	22.40	27.67	30.73	24.41
DE MÁS DE 5,000 HASTA 25,000	33.64	19.42	24.09	23.67	25.11	17.15	24.63	22.49	24.95	24.93
DE MÁS DE 25,000 HASTA 50,000	24.07	18.44	12.84	21.55	20.57	15.90	22.84	17.98	23.06	22.16
DE MÁS DE 50,000 HASTA 100,000	20.57	16.93	16.31	16.97	16.78	15.11	19.19	13.51	14.94	16.23
DE MÁS DE 100,000 HASTA 500,000	15.40	14.95	10.35	12.92	12.68	12.89	14.23	11.96	11.46	12.04
DE MÁS DE 500,000 HASTA 1,000,000	9.24	11.98	10.43	10.21	10.21	11.00	11.13	11.04	9.77	10.12
DE MÁS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	8.97	10.47	9.93	9.12	9.48	9.76	9.47	8.92	9.04	9.13
DE MÁS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	8.39	9.07		8.00	10.07	9.02	8.39	7.57	8.28	8.56
DE MÁS DE 10,000,000	7.71	7.49	7.25	6.94	6.79	7.54	7.22	8.83	7.06	7.25
SISTEMA BANCARIO	21.66	12.06	8.20	7.92	6.99	9.26	10.44	11.87	7.70	8.09

MONEDA EXTRANJERA

MONTO DEL CRÉDITO EN US\$	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	33.35	31.48	24.00	20.71	48.00	28.55	26.81	22.60	27.53	33.80
DE MÁS DE 5,000 HASTA 25,000	32.63	30.38		11.31	20.68	12.08	18.15	23.17	27.60	25.19
DE MÁS DE 25,000 HASTA 50,000	30.66	14.43	7.00	10.32	10.41	7.98	13.22	18.45	20.69	21.36
DE MÁS DE 50,000 HASTA 100,000	27.65	9.99	5.50	9.59	8.21	8.75	9.87	12.81	15.98	15.69
DE MÁS DE 100,000 HASTA 500,000	11.23	7.08	6.90	7.50	6.83	8.00	7.76	7.49	9.00	8.51
DE MÁS DE 500,000 HASTA 1,000,000	7.69	6.93	8.25	6.77	6.51	7.92	7.09	7.14	7.04	7.64
DE MÁS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	7.33	6.65	6.43	6.07	6.20	7.22	6.41	7.09	6.84	7.51
DE MÁS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	6.69	5.92	5.96	5.86	6.36	7.15	6.07	7.31	6.04	6.54
DE MÁS DE 10,000,000	6.15	5.75	5.84	5.37	6.08	5.65	5.97	6.21	5.70	4.85
SISTEMA BANCARIO	10.83	5.83	6.07	5.44	6.08	5.84	6.27	6.49	5.85	5.35

Actividad Económica

- (0) Consumo, transferencias y otros destinos
- (1) Agricultura, ganadería, silvicultura, caza y pesca
- (2) Explotación de minas y canteras
- (3) Industrias manufactureras
- (4) Electricidad, gas y agua
- (5) Construcción
- (6) Comercio
- (7) Transporte y almacenamiento
- (8) Establecimientos financieros, bienes inmuebles y servicios prestados a las empresas
- (9) Servicios comunales, sociales y personales



MULTAS

No se reportan multas a entidades sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos, que deban ser publicadas en marzo de 2016, de conformidad con el artículo 7 del Acuerdo Número 7-2012 del Superintendente de Bancos.

Antes de tomar Decisiones financieras ¡Infórmese!

Antes de adquirir un producto o servicio financiero:

- Consulte las condiciones que le ofrecen, por ejemplo tasas de interés y cargos por manejo de cuenta, comisiones u otros.
- Lea los documentos antes de firmarlos para conocer los derechos y obligaciones que asume.

Si ya es usuario de un producto o servicio financiero:

- Cumpla oportunamente con las obligaciones adquiridas en los contratos.
- Es conveniente que conozca el sistema de atención al cliente de su entidad financiera para hacer sus consultas.

Consulte el listado de entidades que se encuentran bajo la vigilancia e inspección de la SIB en www.sib.gob.gt



Oficina Central: 9ª Av. 22-00, Zona 1 • PBX: 2429-5000 • E-mail: info@sib.gob.gt

Superintendencia de Bancos • www.sib.gob.gt

GRUPOS FINANCIEROS

La Superintendencia de Bancos de Guatemala informa al público que los grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, que al 29 de febrero de 2016 se encuentran bajo su vigilancia e inspección, son los siguientes:

1. GRUPO FINANCIERO CORPORACIÓN BI

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

2. GRUPO FINANCIERO DE OCCIDENTE

Financiera de Occidente, S. A. *
Seguros de Occidente, S. A.
Fianzas de Occidente, S. A.
Asesores Bursátiles de Occidente, S. A.
Occidente International Corporation (1)
Tarjetas de Crédito de Occidente, S. A.

3. GRUPO FINANCIERO AGROMERCANTIL

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

4. GRUPO FINANCIERO CITIBANK DE GUATEMALA

Banco Citibank de Guatemala, S. A. *
Citivalores, S. A.
Citinversiones, S. A.
Cititarjetas de Guatemala, Limitada

5. GRUPO FINANCIERO BAC-CREDOMATIC

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

6. GRUPO FINANCIERO G&T CONTINENTAL

Banco G&T Continental, S. A. *
Financiera G & T Continental, S. A.
Asesoría en Valores, S. A.
GTC Bank Inc.
Casa de Bolsa G&T Continental, S. A.
G&T Conticredit, S. A.
G&T Contivalores, S. A.
Seguros G&T, S. A.
Afianzadora G&T, S. A.

7. GRUPO FINANCIERO BANCO INTERNACIONAL

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

8. GRUPO FINANCIERO BANRURAL

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

9. GRUPO FINANCIERO DE LOS TRABAJADORES

Banco de los Trabajadores *
Financiera de los Trabajadores, S. A.
Aseguradora de los Trabajadores, S. A.

10. GRUPO FINANCIERO VIVIBANCO

Vivibanco, S. A. *
Corporación de Fianzas, Confianza, S. A.

* Empresa Responsable del Grupo Financiero.

- (1) La entidad no reporta operaciones desde el 22 de octubre de 2015; además se encuentra en trámite su solicitud para que la Junta Monetaria revoque la autorización de su funcionamiento como entidad fuera de plaza y su separación del Grupo Financiero de Occidente.

INSTITUCIONES SUPERVISADAS

La Superintendencia de Bancos de Guatemala informa al público que las instituciones que se encuentran bajo su vigilancia e inspección, al 29 de febrero de 2016, 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 Citibank de Guatemala, S. A.
14. Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.
15. Banco G&T Continental, S. A.
16. Banco de Crédito, S. A.
17. Banco Azteca de Guatemala, S. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS

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

COMPAÑÍAS ALMACENADORAS

1. Almacenes de Depósito de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
2. Almacenadora Guatemalteca, S. A.
3. Almacenes Generales, S. A.
4. Almacenadora Integrada, S. A.
5. Central Almacenadora, S. A.
6. Centroamericana de Almacenes, S. A.
7. Almacenadora del País, S. A.
8. Almacenadora Internacional, S. A.
9. Almacenes y Servicios, S. A.
10. Almacenadora Corporativa, S. A.
11. Almacenadora de la Producción, S. A.
12. Almacenes y Silos, S. A.
13. Almacenadora Tecún Umán, S. A.
14. Almacenadora Pelicano, S. A.

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

1. Departamento de Seguros y Previsión de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
2. Seguros G&T, S. A.
3. BMI Compañía de Seguros de Guatemala, S. A.
4. Seguros Universales, S. A.
5. AIG Seguros Guatemala, S. A.
6. Pan-American Life Insurance de Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.
7. Seguros Alianza, S. A.
8. Aseguradora General, S. A.
9. Seguros El Roble, S. A.
10. Aseguradora Guatemalteca, S. A.
11. Seguros de Occidente, S. A.
12. Aseguradora La Ceiba, S. A.
13. Aseguradora de los Trabajadores, S. A.
14. Columna, Compañía de Seguros, S. A.
15. MAPFRE | Seguros Guatemala, S. A.
16. Seguros Agromercantil, S. A.
17. Aseguradora Rural, S. A.
18. Departamento de Fianzas de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
19. Afianzadora Guatemalteca, S. A.
20. Afianzadora G&T, S. A.
21. Aseguradora Fidelis, S. A.
22. Fianzas de Occidente, S. A.
23. Fianzas El Roble, S. A.
24. Seguros Privanza, S. A.
25. Corporación de Fianzas, Confianza, S. A.
26. Afianzadora Solidaria, S. A.
27. Afianzadora de la Nación, S. A.
28. Bupa Guatemala, Compañía de Seguros, S. A.

CASAS DE CAMBIO

1. Lafise Guatemala, S. A.
2. Multinacional de Servicios Cambiarios, S. A.
3. Casa de Cambio Micoope, S. A.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA OFF SHORE

1. Westrust Bank (International) Limited
2. Occidente International Corporation (2)
3. Mercom Bank Ltd.
4. BAC Bank Inc.
5. GTC Bank Inc.
6. Transcom Bank (Barbados) Limited

CASAS DE BOLSA

1. Mercado de Transacciones, S. A.
2. Asesores Bursátiles de Occidente, S. A.
3. Sociedad de Corretaje de Inversiones en Valores, S. A.
4. Agrovalores, S. A.
5. G&T Contivalores, S. A.
6. Bac Valores Guatemala, S. A.
7. Asesoría en Valores, S. A.
8. Casa de Bolsa G&T Continental, S. A.
9. Internacional Casa de Bolsa, S. A.
10. Citinversiones, S. A.

TARJETAS DE CRÉDITO

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

OTRAS INSTITUCIONES

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

(1) En proceso de cambio de objeto para operar como banco privado nacional y de denominación social a Banco INV, S. A., conforme autorización de Junta Monetaria contenida en Resolución JM-35-2015 del 29 de abril de 2015.

(2) La entidad no reporta operaciones desde el 22 de octubre de 2015; además se encuentra en trámite su solicitud para que la Junta Monetaria revoque la autorización de su funcionamiento como entidad fuera de plaza y su separación del Grupo Financiero de Occidente.

¿CÓMO FUNCIONA EL PROCESO DE PREVENCIÓN Y COMBATE DEL LAVADO DE DINERO U OTROS ACTIVOS?

Prevenir y combatir el lavado de dinero u otros activos es un esfuerzo de país.



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

1

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

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

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

4

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

Personas Obligadas

- Banco de Guatemala
- Bancos del sistema
- Sociedades financieras
- Casas de cambio
- Personas individuales o jurídicas que se dediquen al corretaje o a la intermediación en la negociación de valores
- Emisores y operadores de tarjetas de crédito
- Entidades fuera de plaza **OFF SHORE**
- Empresas que se dedican a las transferencias sistemáticas o sustanciales de fondos y/o movilización de capitales
- Compañías de seguros y fianzas
- Empresas que se dedican a realizar operaciones sistemáticas o sustanciales de canje de cheques
- Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas
- Entidades que se dedican a factoraje
- Entidades que se dedican al arrendamiento financiero
- Almacenes generales de depósito
- Otras que la legislación someta específicamente a la vigilancia e inspección de la SIB
- Las cooperativas que realicen operaciones de ahorro y crédito, independientemente de su denominación
- Las entidades autorizadas por el Ministerio de Gobernación para realizar loterías, rifas y similares, independientemente de la denominación que utilicen
- Personas jurídicas sin fines de lucro, sin importar su denominación, que reciban, administren o ejecuten fondos del Estado y/o reciban o envíen fondos del o hacia el extranjero
- Intermediarios de seguros a los que se refieren las literales b) y c) del artículo 80 del Decreto Número 25-2010, del Congreso de la República, Ley de la Actividad Aseguradora (agente de seguros independiente y corredores de seguros)

Personas individuales o jurídicas que realicen las actividades siguientes:

- De promoción inmobiliaria o compraventa de inmuebles
- De compraventa de vehículos automotores, terrestres, marítimos o aéreos
- Relacionadas con el comercio de joyas, piedras y metales preciosos
- Relacionadas con el comercio de objetos de arte y antigüedades
- Servicios de blindaje de bienes de cualquier tipo y/o arrendamiento de vehículos automotores blindados

Contadores Públicos y Auditores que presten servicios relacionados con cualquiera de las actividades siguientes:

- Administración de dinero, valores, cuentas bancarias, inversiones u otros activos
- Actividades de contaduría y auditoría en general

Personas individuales o jurídicas que se dediquen a prestar servicios por instrucciones y/o a favor de sus clientes o terceros relacionados con cualquiera de las actividades siguientes (servicios societarios):

- Actuación, por sí mismo o a través de terceros, como titular de acciones nominativas, socio, asociado o fundador de personas jurídicas
- Actuación por sí mismo o a través de terceros, como director, miembro del consejo de administración o junta directiva, administrador, apoderado o representante legal de personas jurídicas
- Provisión de dirección física para que figure como domicilio fiscal o sede de personas jurídicas

*¡Participe del más Importante Congreso Anual
de la Región sobre Prevención de Lavado de Activos!*

XIII CONGRESO REGIONAL PARA LA PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO U OTROS ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

2016



Del 23 de Mayo
Al 24 de Mayo



HOTEL BARCELÓ
Salón Las Naciones



Gerentes y Personal de las áreas de: Cumplimiento, Operaciones, Riesgos y Servicio al Cliente, del sector Bancario; y de Aseguradoras, Cooperativas, Inmobiliarias y Remesadoras; Profesionales del Derecho y de Contaduría Pública, Comercializadoras de Vehículos, Bingos, Casinos, Joyerías y, en general a toda entidad o persona sujeta a la vigilancia e inspección de la Intendencia de Verificación Especial - IVE -, así como a Funcionarios de entidades públicas, como el Ministerio Público, Ministerio de Gobernación, Policía Nacional Civil, entre otras.



XIII CLADIT 2016

#CLADIT



Temario Preliminar

- Administración de Riesgos
- Los Negocios vs el Riesgo de Lavado de Dinero
- Tipologías
- Banca Corresponsal
- FATCA y GAFTA
- Tecnologías disruptivas - herramientas
- Costo-beneficio de la regulación AML
- Casos Regionales de Impacto
- Crimen Cibernético
- Casos en Procesos Judiciales
- La Gestión Aseguradora ante Lavado de Dinero
- El Sector Inmobiliarias y Construcción con la Perspectiva de Prevención de LD
- Cero Riesgos - De Risking
- Interinstitucionalidad y Evaluación de País
- Otros

Próximamente

CLADIT 2016 | Xela - Junio
Zacapa - Julio

ORGANIZA



Asociación Nacional de
Administración de Riesgos y Prevención

