

*Información Financiera de las  
Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la  
Superintendencia de Bancos*

*-correspondiente a febrero 2009-*



MISIÓN:

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

Con base en el Acuerdo 15-2007 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”.



# Índice

	Pag.
Principales rubros del balance general de instituciones bancarias	3
Principales rubros del estado de resultados de instituciones bancarias	4
Posición de encaje y patrimonial de instituciones bancarias	4
Principales rubros del balance general de sociedades financieras privadas	5
Principales rubros del estado de resultados de sociedades financieras privadas	6
Posición patrimonial de sociedades financieras privadas	6
Principales rubros del balance general de entidades fuera de plaza o entidades off shore	7
Principales rubros del estado de resultados de entidades fuera de plaza o entidades off shore	7
Posición de reserva de liquidez y patrimonial de entidades fuera de plaza o entidades off shore	8
Tasas de interés aplicadas por las instituciones bancarias y sociedades financieras privadas en moneda nacional	9
Tasas de interés aplicadas por las instituciones bancarias y sociedades financieras privadas en moneda extranjera	10
Tasas de interés aplicadas por otras instituciones supervisadas en moneda nacional	11
Tasas de interés aplicadas por otras instituciones supervisadas en moneda extranjera	11
Tasas de interés aplicadas por las entidades fuera de plaza o entidades off shore en moneda extranjera	12
Multas	13
Ajustes	13
Instituciones en situación especial	13
Grupos financieros	14
Instituciones financieras supervisadas	15

## OBSERVACIONES:

- El fin de la presente publicación es proporcionar información para el análisis estadístico macroeconómico del sistema financiero guatemalteco. **Las cifras presentadas no han sido auditadas, y tienen como fuente la información contable recibida de las entidades financieras 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 la página [www.sib.gob.gt](http://www.sib.gob.gt).

"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 al teléfono 2429-5000 extensiones 2600, 2606, 2608 y 2609; enviar correo electrónico a la dirección [investigacion@sib.gob.gt](mailto:investigacion@sib.gob.gt) o trasladar la documentación a través del fax 2232-8793, 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."

# PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 28 de febrero de 2009  
Cifras en miles de quetzales

## Instituciones Bancarias



INSTITUCIONES BANCARIAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES	CARTERA DE CREDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS	TOTAL DE ACTIVO
ACTIVO NETO		1/					3/	4/
* EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	231,682	637,618	697,844	221,658	315,643	58,014	74,393	2,236,851
INMOBILIARIO, S. A.	137,793	172,670	533,945	22,167	33,101	12,084	21,748	933,508
G&T CONTINENTAL, S. A.	3,817,573	8,286,533	13,453,287	45,849	553,931	116,135	398,645	26,671,953
DE LOS TRABAJADORES	423,122	614,003	3,070,229	3,464	86,579	31,734	49,027	4,278,157
INDUSTRIAL, S. A.	5,673,100	9,723,674	18,620,208	27,511	1,073,411	685,730	566,730	36,570,352
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	3,483,844	4,587,479	15,134,543	118,620	479,521	178,211	325,020	24,307,038
INTERNACIONAL, S. A.	524,825	465,292	2,144,678	22,252	130,882	52,272	40,145	3,380,347
REFORMADOR, S. A.	1,500,666	1,454,264	4,908,381	9,151	172,951	33,074	95,427	8,173,914
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	584,374	401,277	57,587	--	2,363	3,617	49,511	1,098,728
VIVIBANCO, S. A.	31,020	244,177	20,635	18,824	13,458	2,051	16,755	346,920
DE LA REPUBLICA, S. A.	100,522	93,610	621,501	3,316	23,172	7,391	56,349	905,861
AMERICANO, S. A.	21,487	15,907	191,334	11,578	362	228	16,596	257,492
PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A.	118,898	95,790	534,861	139	13,660	5,691	12,442	781,482
DE ANTIGUA, S. A.	81,277	48,869	390,827	--	10,293	37,620	21,664	590,551
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	912,041	304,195	2,758,494	1,078	219	57	37,118	4,013,203
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	1,513,469	839,166	5,056,480	5,636	88,194	56,762	97,369	7,658,085
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,425,540	2,097,593	5,485,951	28,083	289,299	71,021	105,570	9,503,057
DE CREDITO, S. A.	133,183	56,249	297,211	--	13,671	8,932	514,527	587,441
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	53,222	71,170	445,664	--	2,128	1,284	13,973	587,441
<b>TOTAL</b>	<b>20,767,438</b>	<b>30,209,536</b>	<b>74,623,670</b>	<b>539,326</b>	<b>3,303,838</b>	<b>1,358,246</b>	<b>2,007,414</b>	<b>132,809,467</b>

### PASIVO Y CAPITAL

INSTITUCIONES BANCARIAS	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
						5/			
* EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	1,607,943	--	3,124	26,450	1,174	254,276	42,705	301,179	2,236,851
INMOBILIARIO, S. A.	815,863	--	--	749	15	14,844	27,159	74,878	933,508
G&T CONTINENTAL, S. A.	18,506,352	4,035,857	173,568	11,561	85,840	1,192,158	89,953	2,576,664	26,671,953
DE LOS TRABAJADORES	3,295,523	151,441	7,817	24,700	23	207,827	14,272	576,554	4,278,157
INDUSTRIAL, S. A.	27,102,875	4,738,238	601,116	21,346	20,739	902,269	66,272	3,117,498	36,570,352
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	19,353,427	1,122,814	373,675	53,998	15,590	566,165	164,537	2,656,831	24,307,038
INTERNACIONAL, S. A.	2,714,773	223,247	40,962	3,900	12,394	109,905	8,506	3,380,347	3,380,347
REFORMADOR, S. A.	6,103,467	958,225	--	4,208	8,385	318,723	29,519	751,388	8,173,914
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	757,615	10,544	--	4,891	--	122,959	633	202,086	1,098,728
VIVIBANCO, S. A.	177,948	50,065	--	1,621	89	19,185	26,633	71,378	346,920
DE LA REPUBLICA, S. A.	674,705	4,635	48,055	2,724	--	45,298	9,450	120,994	905,861
AMERICANO, S. A.	92,394	5,362	101,132	374	1	7,999	1,405	48,824	257,492
PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A.	599,424	52,285	--	2,499	483	36,638	8,186	81,967	781,482
DE ANTIGUA, S. A.	461,825	--	--	4,576	--	58,223	25,075	40,852	590,551
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	2,970,460	498,959	--	5,886	59	103,072	19,756	415,011	4,013,203
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	5,771,101	341,324	25	26,814	363	531,890	19,320	967,248	7,658,085
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	7,546,594	778,400	55,439	10,945	2,114	315,142	39,611	754,812	9,503,057
DE CREDITO, S. A.	359,243	2,854	--	2,001	118	38,174	248	111,889	514,527
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	423,848	--	--	10,964	9,032	48,080	11,430	84,087	587,441
<b>TOTAL</b>	<b>99,335,380</b>	<b>12,974,250</b>	<b>1,404,913</b>	<b>220,207</b>	<b>156,419</b>	<b>4,892,827</b>	<b>604,670</b>	<b>13,220,800</b>	<b>132,809,467</b>

\* 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: Monea 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 28 de febrero de 2009

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	23,973	60,057	1,030	1,782	7,082	1,934	24,512	45,369	7,945
INMOBILIARIO, S. A.	13,816	538	352	348	5,457	286	7,402	195	1,714
G&T CONTINENTAL, S. A.	343,694	29,648	24,182	650	181,347	10,650	131,852	145	74,180
DE LOS TRABAJADORES	105,019	1,832	7,071	50	45,557	16,885	38,721	48	12,761
INDUSTRIAL, S. A.	430,123	31,356	86,001	143	223,964	29,800	181,095	31	112,734
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	429,781	36,580	19,834	1,161	134,252	41,641	180,647	644	130,172
INTERNACIONAL, S. A.	45,665	5,661	3,194	145	19,305	1,970	26,259	56	7,076
REFORMADOR, S. A.	103,856	4,886	12,400	174	49,826	10,536	33,872	24	27,058
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	15,195	1,058	6,232	--	3,209	2,155	16,189	16	917
VIVIBANCO, S. A.	8,117	446	85	344	2,384	242	4,457	278	1,633
DE LA REPÚBLICA, S. A.	17,953	2,883	6,158	--	14,376	714	8,080	25	3,800
AMERICANO, S. A.	4,217	125	468	--	1,892	322	1,197	--	1,400
PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A.	30,744	233	837	267	7,533	2,858	17,625	--	4,065
DE ANTIGUA, S. A.	34,776	2,617	413	2,312	7,400	1,517	28,932	--	2,269
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	50,535	4,819	12,546	--	20,404	9,945	9,460	--	28,091
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	227,780	10,987	20,266	16,702	50,362	84,987	96,487	292	43,607
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	135,359	14,945	19,059	1,630	42,642	3,518	90,037	41	34,756
DE CRÉDITO, S. A.	7,506	519	2,902	--	4,136	153	5,081	--	1,557
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	69,597	3,552	1,257	988	5,594	26,101	41,429	88	2,181
<b>TOTAL</b>	<b>2,097,706</b>	<b>212,742</b>	<b>224,287</b>	<b>26,696</b>	<b>826,722</b>	<b>246,214</b>	<b>943,334</b>	<b>47,252</b>	<b>497,916</b>

\* 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 Q57,660 miles y Q44,738 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 28 de febrero de 2009

Cifras en miles

INSTITUCIONES BANCARIAS	Posición de Encaje Moneda Nacional (Quetzales)			Posición de Encaje Moneda Extranjera (Dólares de los Estados Unidos de América)			Posición Patrimonial (Quetzales)			Índice de Adecuación de Capital
	Encaje Computable	Encaje Requerido	Posición	Encaje Computable	Encaje Requerido	Posición	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	231,053	227,893	3,160	521	472	50	307,807	132,704	175,103	23.49%
INMOBILIARIO, S. A.	108,426	107,402	1,024	2,127	1,203	924	72,015	61,089	10,926	11.82%
G&T CONTINENTAL, S. A.	2,391,610	2,370,275	21,335	52,806	48,511	4,295	1,898,550	1,654,426	244,123	11.50%
DE LOS TRABAJADORES	462,275	450,051	12,224	4,643	3,041	1,602	499,902	338,555	161,347	14.90%
INDUSTRIAL, S. A.	3,208,207	3,195,336	12,871	83,803	82,427	1,376	3,310,963	2,739,223	571,740	12.68%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	2,794,579	2,769,088	25,491	19,896	11,167	8,728	2,825,145	1,674,786	1,150,359	17.50%
INTERNACIONAL, S. A.	286,030	283,490	2,540	14,571	14,549	22	262,956	243,888	19,068	10.83%
REFORMADOR, S. A.	760,457	732,481	27,976	19,031	18,822	209	751,157	568,774	182,383	13.27%
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	153,742	93,604	60,139	8,468	3,353	5,116	195,892	21,716	174,176	90.21%
VIVIBANCO, S. A.	43,141	25,998	17,143	134	67	67	71,678	21,917	49,761	33.07%
DE LA REPÚBLICA, S. A.	107,091	90,240	16,851	2,114	1,551	563	106,189	67,669	38,519	15.78%
AMERICANO, S. A.	13,359	7,864	5,496	1,297	773	525	48,908	18,860	30,048	25.94%
PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A.	71,640	66,497	5,142	2,494	2,032	462	95,161	61,922	33,239	15.55%
DE ANTIGUA, S. A.	69,294	68,520	774	168	85	83	78,176	61,759	16,417	13.68%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	247,267	231,944	15,322	31,429	23,111	8,318	365,600	237,557	128,043	15.39%
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	577,743	572,482	5,261	35,302	35,104	198	928,908	628,156	300,752	14.79%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	938,468	928,516	9,952	21,714	21,403	311	769,736	579,804	189,933	13.34%
DE CRÉDITO, S. A.	68,497	38,222	30,274	2,193	1,890	303	114,316	37,973	76,343	31.75%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	59,270	57,635	1,634	651	588	63	87,845	46,145	41,699	19.04%
<b>TOTAL</b>	<b>12,592,149</b>	<b>12,317,538</b>	<b>274,610</b>	<b>303,362</b>	<b>270,149</b>	<b>33,212</b>	<b>12,790,903</b>	<b>9,196,924</b>	<b>3,593,979</b>	

\* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.



## PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 28 de febrero de 2009

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/
GUATEMALTECA, S. A.	13,290	442,720	181,198	56,318	2,393	5,589	20,159	721,667
INDUSTRIAL, S. A.	20,347	882,726	26,033	93,865	23	134	19,688	1,042,816
DE INVERSIÓN, S. A.	6,687	27,495	154,112	16,805	120	97	3,495	208,812
RURAL, S. A.	4,306	58,123	102,938	24,189	45	681	1,521	191,801
DE OCCIDENTE, S. A.	47,443	186,183	134,456	35,503	44,287	797	4,385	453,053
DE CAPITALES, S. A.	16,203	3,862	5,234	--	--	--	2,229	27,527
SUMMA, S. A.	10,657	1,013	43,966	11,151	489	1,156	3,749	72,181
SAN MIGUEL, S. A.	21,072	53,854	111,562	20,857	219	76	877	208,518
AGROMERCANTIL, S. A.	2,188	63,640	1,529	1,630	--	936	1,183	71,106
UNO, S. A.	249	8,749	--	--	--	81	187	9,266
LAS TRES AMÉRICAS, S. A.	1,317	243	13,438	--	2,445	35	9,598	27,076
CONSOLIDADA, S. A.	66,114	92,752	474,496	295,069	--	98	919	929,447
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	25,104	15,000	41,177	31,751	1,233	6,063	10,188	130,515
CREDECORP, S. A.	1,849	158,370	5,409	4,100	92	1,341	8,335	179,496
G & T CONTINENTAL, S. A.	3,680	1,319,973	142,528	5,039	3,860	2,979	28,732	1,506,792
<b>TOTAL</b>	<b>240,506</b>	<b>3,314,703</b>	<b>1,438,076</b>	<b>596,277</b>	<b>55,206</b>	<b>20,063</b>	<b>115,245</b>	<b>5,780,073</b>

### 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/
GUATEMALTECA, S. A.	--	625,768	98	182	12,140	4,140	79,340	721,667
INDUSTRIAL, S. A.	--	958,385	1	9	1,532	72	82,818	1,042,816
DE INVERSIÓN, S. A.	--	163,236	246	--	818	950	43,562	208,812
RURAL, S. A.	--	106,751	237	--	3,092	1,065	80,657	191,801
DE OCCIDENTE, S. A.	42,146	234,126	686	490	7,383	8,912	159,311	453,053
DE CAPITALES, S. A.	--	--	--	7	6	128	27,385	27,527
SUMMA, S. A.	7,650	40,588	336	1,268	12,678	48	9,612	72,181
SAN MIGUEL, S. A.	--	153,572	579	--	1,977	610	51,780	208,518
AGROMERCANTIL, S. A.	706	56,933	--	2	394	83	12,988	71,106
UNO, S. A.	--	--	44	--	90	--	9,132	9,266
LAS TRES AMÉRICAS, S. A.	--	4,349	149	--	2,812	116	19,650	27,076
CONSOLIDADA, S. A.	120,728	664,493	1,643	22	5,417	620	136,525	929,447
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	89,841	--	6	879	69	39,720	130,515
CREDECORP, S. A.	15,010	123,365	505	319	4,710	1,219	34,367	179,496
G & T CONTINENTAL, S. A.	30,000	1,341,880	1,249	--	15,657	1,077	116,929	1,506,792
<b>TOTAL</b>	<b>216,240</b>	<b>4,563,287</b>	<b>5,773</b>	<b>2,305</b>	<b>69,585</b>	<b>19,109</b>	<b>903,776</b>	<b>5,780,073</b>

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 28 de febrero de 2009

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
GUATEMALTECA, S. A.	9,549	69	201	--	7,677	140	553	12	1,436
INDUSTRIAL, S. A.	15,476	755	1,373	--	9,813	727	938	--	6,126
DE INVERSIÓN, S. A.	3,559	3	129	--	1,775	217	807	--	892
RURAL, S. A.	2,793	104	141	--	1,215	385	408	--	1,029
DE OCCIDENTE, S. A.	4,247	848	1,329	41	3,329	527	1,916	52	642
DE CAPITALES, S. A.	154	1	70	--	--	--	22	--	202
SUMMA, S. A.	2,759	121	138	--	1,696	50	1,156	--	115
SAN MIGUEL, S. A.	2,901	27	622	--	2,010	228	894	--	418
AGROMERCANTIL, S. A.	928	23	51	33	572	--	64	--	400
UNO, S. A.	103	15	--	--	--	--	147	--	(29)
LAS TRES AMÉRICAS, S. A.	26	827	83	--	--	47	181	--	709
CONSOLIDADA, S. A.	10,963	3,048	500	--	7,998	816	1,088	--	4,609
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	8,137	20	303	--	1,787	6,354	4	--	316
CREDICORP, S. A.	4,675	352	222	--	2,444	--	1,183	--	1,622
G & T CONTINENTAL, S. A.	22,203	549	102	--	14,822	988	2,425	--	4,620
<b>TOTAL</b>	<b>88,473</b>	<b>6,762</b>	<b>5,264</b>	<b>74</b>	<b>55,138</b>	<b>10,479</b>	<b>11,786</b>	<b>64</b>	<b>23,107</b>

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 28 de febrero de 2009

Cifras en miles de quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	Índice de Adecuación de Capital
GUATEMALTECA, S. A.	86,306	26,463	59,843	32.63%
INDUSTRIAL, S. A.	82,918	12,385	70,533	66.95%
DE INVERSIÓN, S. A.	38,364	15,293	23,071	25.09%
RURAL, S. A.	82,409	12,567	69,842	65.57%
DE OCCIDENTE, S. A.	81,203	21,827	59,377	37.20%
DE CAPITALES, S. A.	27,385	972	26,413	281.68%
SUMMA, S. A.	17,711	6,703	11,007	27.71%
SAN MIGUEL, S. A.	48,797	13,749	35,048	35.51%
AGROMERCANTIL, S. A.	12,988	658	12,329	197.24%
UNO, S. A.	9,132	48	9,085	1,922.61%
LAS TRES AMÉRICAS, S. A.	19,650	2,591	17,060	75.85%
CONSOLIDADA, S. A.	136,525	69,925	66,600	19.52%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	39,720	7,858	31,862	50.55%
CREDICORP, S. A.	34,367	16,196	18,171	21.30%
G & T CONTINENTAL, S. A.	117,858	26,729	91,129	44.11%
<b>TOTAL</b>	<b>835,334</b>	<b>233,964</b>	<b>601,369</b>	



## PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 28 de febrero de 2009

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	473,429	1,403,538	3,913,099	3,240	42,901	2,358	35,120	5,873,686
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	54,224	335,241	401,306	--	394	50	8,471	799,686
MERCOM BANK LTD.	294,457	143,400	2,568,083	15,326	40	1,600	14,836	3,037,742
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	252,544	519,514	1,575,938	--	566	4,005	18,983	2,371,550
BAC BANK INC.	224,562	87,383	1,056,852	3,137	240	195	9,807	1,382,175
GTC BANK INC.	590,767	1,093,006	4,838,997	27,526	6,812	4,241	98,093	6,659,442
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	233,522	247,868	1,118,723	5,457	889	367	9,937	1,616,762
<b>TOTAL</b>	<b>2,123,505</b>	<b>3,829,950</b>	<b>15,472,998</b>	<b>54,686</b>	<b>51,842</b>	<b>12,816</b>	<b>195,247</b>	<b>21,741,043</b>

### 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	5,280,274	--	--	3,826	9,016	97,395	483,175	5,873,686
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	566,525	59,596	--	443	35	8,561	164,526	799,686
MERCOM BANK LTD.	2,557,817	--	--	200	216	86,727	392,782	3,037,742
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	1,927,083	--	--	749	--	28,908	414,810	2,371,550
BAC BANK INC.	1,230,757	--	--	957	--	14,939	135,523	1,382,175
GTC BANK INC.	5,710,443	254,333	--	729	--	184,941	508,995	6,659,442
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	1,372,512	28,334	--	--	1,035	19,386	195,495	1,616,762
<b>TOTAL</b>	<b>18,645,411</b>	<b>342,263</b>	<b>--</b>	<b>6,904</b>	<b>10,302</b>	<b>440,857</b>	<b>2,295,306</b>	<b>21,741,043</b>

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.

## PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 28 de febrero de 2009

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 GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMÓN. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	74,690	538	52	124	40,595	8,255	13,704	--	12,850
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	13,100	4	216	3	9,243	562	2,262	--	1,256
MERCOM BANK LTD.	54,917	173	--	765	32,351	3,240	1,873	502	17,889
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	28,947	52	--	--	19,143	1,469	2,752	--	5,634
BAC BANK INC.	15,889	59	--	--	8,303	--	2,084	--	5,560
GTC BANK INC.	80,474	--	--	--	60,046	1,358	6,515	--	12,555
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	19,874	124	769	78	12,788	2,935	566	81	4,475
<b>TOTAL</b>	<b>287,891</b>	<b>950</b>	<b>1,037</b>	<b>970</b>	<b>182,469</b>	<b>17,819</b>	<b>29,756</b>	<b>583</b>	<b>60,219</b>

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 LIQUIDEZ Y PATRIMONIAL**  
**Al 28 de febrero de 2009**  
 Cifras en miles

ENTIDADES FUERA DE PLAZA - OFF SHORE-	Posición de Reserva de Liquidez (Dólares de los Estados Unidos de América)		Posición de Reserva de Liquidez de Liquidez			Posición Patrimonial (Quetzales)		Índice de Adecuación de Capital
	Posición de Liquidez Computable	Posición de Liquidez Requerida	Posición de Reserva de Liquidez	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición		
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	233,279	98,231	135,048	526,636	394,368	132,268	13.37%	
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	34,323	10,521	23,802	169,587	54,580	115,007	31.07%	
MERCOM BANK LTD.	56,094	47,297	8,797	392,782	230,536	162,246	17.04%	
CUSCATLAN BANK & TRUST LIMITED	85,510	36,658	48,852	431,105	207,942	223,163	20.88%	
BAC BANK INC.	29,124	22,316	6,808	144,195	73,105	71,090	19.74%	
GTC BANK INC.	113,822	104,849	8,973	529,319	449,293	80,026	11.79%	
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	41,790	24,783	17,008	202,466	115,967	86,499	17.46%	
<b>TOTAL</b>	<b>593,942</b>	<b>344,655</b>	<b>249,287</b>	<b>2,396,090</b>	<b>1,525,791</b>	<b>870,298</b>		



## TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA NACIONAL Al 28 de febrero de 2009

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS						BONOS BANCARIOS									
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			DEPOSITOS MONETARIOS			DEPOSITOS DE AHORRO			DEPOSITOS A PLAZO									
	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	42.00	15.92	13.00	21.00	13.12	0.00	3.00	0.01	1.04	0.00	6.75	0.00	1.99	3.25	8.25	4.62	6.03	3.25	3.25		
INMOBILIARIO, S. A.	5.00	28.00	14.97	13.20	7.00	12.59	0.00	3.50	0.00	2.68	0.25	8.00	0.26	4.31	3.00	10.00	4.67	5.95	0.50	9.25		
G&T CONTINENTAL, S. A.	1.00	45.00	45.00	12.01	36.00	12.59	0.00	8.00	0.00	1.68	0.00	5.75	0.26	1.79	0.50	9.50	2.75	7.70	0.50	5.68		
INCLUSO FINANCIADORES	7.00	41.00	26.43	24.30	12.00	12.00	0.00	7.00	0.00	2.66	0.00	10.00	0.00	5.45	2.25	10.50	2.67	9.75	6.25	9.50		
INSTITUCION FINANCIERA DE DESARROLLO RURAL, S. A.	4.00	54.00	15.92	14.79	4.00	18.00	9.06	0.00	9.25	0.00	0.81	0.00	10.50	0.00	2.15	3.00	9.00	4.33	6.51	4.50	9.25	
INTERNACIONAL, S. A.	3.00	34.50	13.70	11.51	5.00	20.00	11.94	0.00	5.00	0.00	0.81	0.00	7.75	0.00	2.35	3.00	9.00	3.87	7.40	0.75	9.00	
REFORMADOR, S. A.	2.00	60.00	40.00	11.18	5.00	10.87	0.00	5.00	0.00	0.94	0.00	8.00	0.75	1.40	3.00	10.75	3.78	7.41	0.00	0.75	9.00	
CITIBANK N. A. SUC. GUATEMALA	5.00	13.00	7.00	9.92	10.00	12.23	0.00	3.25	0.00	1.44	0.00	2.50	0.00	2.26	3.50	8.40	4.00	7.47	0.00	7.75		
FINIBANCO, S. A.	8.00	26.00	9.63	12.13	10.00	11.06	0.00	6.00	0.00	2.71	0.00	8.00	0.00	3.95	0.00	9.25	8.08	7.85	0.00	7.75		
INSTITUCION FINANCIERA DE GUATEMALA, S. A.	5.00	24.50	13.24	12.10	22.00	12.23	0.00	2.00	0.00	0.81	0.00	8.00	0.00	3.73	3.00	8.75	8.20	7.51	0.00	3.50		
AMERICANO, S. A.	5.00	24.50	13.24	12.10	21.50	21.50	0.00	2.00	0.00	0.00	0.00	8.00	0.00	3.73	3.00	8.75	8.20	7.51	0.00	3.50		
PRIVADO PARA EL DESARROLLO, S. A.	5.00	59.00	45.00	31.20	10.50	11.06	0.00	1.25	0.00	0.84	0.00	11.11	0.00	2.57	2.52	11.39	8.14	9.64	0.00	7.75		
DE ANTIQUA, S. A.	5.00	61.73	54.00	39.58	15.00	11.06	11.68	0.00	6.00	0.00	2.43	0.00	6.51	0.00	3.03	3.74	11.95	7.12	9.03	0.50	9.00	
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	6.00	75.00	75.00	12.23	10.50	11.06	11.68	0.00	4.30	0.00	0.82	0.00	7.50	0.00	2.57	4.00	14.25	7.19	7.81	0.50	9.00	
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	5.00	28.00	11.03	10.71	15.00	16.70	0.00	5.00	0.00	0.59	0.00	5.00	0.00	3.90	3.00	9.75	7.55	7.82	0.00	7.50		
INSTITUCION FINANCIERA DE GUATEMALA, S. A.	5.00	24.00	18.90	14.38	32.00	15.99	16.70	0.00	5.00	0.00	2.59	0.00	5.00	0.00	5.42	3.00	10.50	6.62	6.97	0.50	9.00	
DE CREDITO, S. A.	5.00	24.00	18.90	14.38	32.00	15.99	16.70	0.00	5.00	0.00	2.59	0.00	5.00	0.00	5.42	3.00	10.50	6.62	6.97	0.50	9.00	
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	10.00	100.00	98.00	81.23	10.50	10.50	6.02	0.00	10.50	1.25	6.02	8.00	2.27	5.42	8.00	11.00	10.22	9.88	8.00	7.50	4.63	6.89

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION)						OTRAS OBLIGACIONES										
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS			PAGARES FINANCIEROS													
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA					
GUATEMALTECA, S. A.	7.00	26.00	13.89	11.99	14.00	22.00	14.00	17.20															
INDUSTRIAL, S. A.	12.00	17.00	12.98	12.58					0.50	12.00	6.75	8.00											
DE INVERSION, S. A.	7.00	24.50	10.73	12.08					0.50	8.87	6.75	6.63											
RURAL, S. A.	8.00	16.00	12.96	11.61					0.00	8.75	7.17	7.12											
DE OCCIDENTE, S. A.	7.65	16.00	11.75	10.50					3.75	10.30	6.27	8.06											
DE CAPITALES, S. A.	9.00	12.25	9.50	10.35					2.25	9.44	6.20	6.68											
SUMMA, S. A.	14.00	17.00	16.72	15.99					6.00	9.00	8.23	8.11											
SAN MIGUEL, S. A.	5.50	18.00	13.92	11.81					4.00	9.50	8.22	8.08											
AGROMERCANTIL, S. A.	9.00	11.00	11.00	9.09					0.00	7.00	7.00	6.42											
UNO, S. A.	10.00	18.00	10.00	10.91					12.00	12.00	12.00	12.00											
LASTRES AMERICAS, S. A.	5.00	17.50	13.00	8.14					0.05	9.00	4.95	5.79											
CONSOLIDADA, S. A.	9.00	26.00	17.88	11.99	12.00	24.00	12.00	13.77	4.25	11.11	9.63	9.31											
DE INVERSION FINANCIERA, S. A.	14.50	50.80	25.08	26.91					3.75	12.25	8.71	8.67											
CREDITO, S. A.	3.00	27.50	11.99	12.64	12.00	12.00	12.00	12.00	0.00	11.50	0.75	6.66											

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 15.50%.

La tasa de interés anual ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 4.51%.



# Instituciones Bancarias y Sociedades Financieras Privadas

## TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA EXTRANJERA Al 28 de febrero de 2009

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS						BONOS BANCARIOS					
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			DEPOSITOS MONETARIOS			DEPOSITOS DE AHORRO			DEPOSITOS A PLAZO					
	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	8.00	17.00	10.91				0.00	0.75	0.00	0.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
INMOBILIARIO S. A.	9.00	12.00	9.50				0.00	2.00	0.24	0.37	0.00	1.75	1.75	1.62	1.75	3.60	2.25	2.40
G&T CONTINENTAL S. A.	4.00	29.75	9.37	5.00	20.00	9.92	0.00	1.54	1.54	1.54	2.63	2.63	2.63	2.63	2.50	7.22	3.76	5.01
DE LOS TRABAJADORES	9.00	12.00	9.97	6.50	11.00	7.40	0.00	3.00	0.00	2.59	0.00	3.50	0.00	2.08	2.50	8.05	3.97	6.52
INDUSTRIAL S. A.	1.98	12.00	8.39				0.00	6.50	0.49	1.75	0.00	4.00	0.69	1.24	0.50	7.00	2.37	4.45
INSTITUCION DE CREDITO RURAL S. A.	3.00	12.50	9.14				0.00	4.50	0.00	0.50	0.00	3.50	1.25	3.17	1.50	6.25	2.81	5.89
INTERBANCIO S. A.	4.00	12.00	7.45				0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	1.50	1.50	1.50	1.50	6.25	2.81	5.89
REFORMADOR S. A.	4.78	14.25	10.39	7.50	10.00	9.43	0.00	2.50	0.00	1.00	0.00	3.85	0.75	1.17	2.25	7.42	4.15	5.41
CITIBANK, N. A. SUC. GUATEMALA	8.50	9.50	9.02	8.00	8.00	8.00	0.00	3.50	0.00	0.77	0.00	4.44	0.00	0.52	5.50	5.50	5.50	5.50
VIVIBANCO S. A.	6.00	12.40	8.28	8.00	8.00	8.00	0.00	3.50	0.00	0.00	0.00	4.44	0.00	2.46	3.25	8.25	5.30	6.44
AMERICANO S. A.	7.00	15.25	10.09	10.04	10.00	10.00	0.00	3.00	0.00	2.06	0.00	4.80	1.25	2.13	2.75	6.67	2.86	5.63
DE LA REPUBLICA S. A.	6.75	21.00	10.24	10.23	10.00	10.00	0.00	3.10	0.00	0.00	2.75	2.75	2.75	2.75	2.75	4.95	3.32	3.93
DE ANTIGUA S. A.																		
DE AMERICA CENTRAL S. A.	5.00	13.03	8.06	9.00	9.00	9.00	0.00	4.25	0.00	1.85	0.00	2.00	0.00	1.99	3.25	5.25	4.17	4.48
CITIBANK DE GUATEMALA S. A.	5.55	14.00	9.56	8.80	9.00	9.00	0.00	1.80	0.00	0.49	0.00	2.25	0.27	1.38	0.70	6.25	3.89	4.32
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA S. A.	3.42	20.50	11.00	10.56	10.00	10.00	0.00	5.00	0.00	0.82	0.00	2.75	0.00	1.59	2.75	7.00	6.24	5.82
DE CREDITO S. A.	7.75	14.00	11.06	10.51	10.00	10.00	0.00	4.00	0.78	1.98	0.00	6.00	1.29	2.44	1.00	10.00	6.18	6.68
AZTECA DE GUATEMALA S. A.							0.00	4.25	0.25	1.50	0.00	1.00	0.00	0.00	5.50	5.50	5.50	5.50

  

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION)						OTRAS OBLIGACIONES					
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS			PAGARES FINANCIEROS								
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA			
GUATEMALTECA S. A.	5.00	14.00	8.16							0.50	6.25	5.21	0.50	5.21	5.24			
INDUSTRIAL S. A.	6.50	7.00	6.61							0.50	6.07	4.26	0.50	4.26	4.55			
DE INVERSION S. A.	7.00	12.75	10.11	10.35						3.00	6.22	3.73	3.00	3.73	3.66			
RURAL S. A.	7.50	8.75	8.10	8.23						2.75	6.25	6.23	2.75	6.23	6.10			
DE OCCIDENTE S. A.	9.00	9.50	9.03	8.98						2.75	7.00	6.21	2.75	6.21	6.32			
DE CAPITALES S. A.	9.00	9.00	9.00	9.00														
SUMMA S. A.	10.50	14.00	11.97	11.82						3.50	9.00	7.27	3.50	7.83	7.83			
SAN MIGUEL S. A.	8.00	9.00	8.91	8.43						1.00	6.56	3.25	1.00	3.25	5.32			
AGROMERCANTIL S. A.																		
UNO S. A.																		
LAS TRES AMERICAS S. A.	4.00	10.00	9.01	9.11	12.00	12.00	0.00	10.55	5.54	7.25								
CONSOLIDADA S. A.	7.50	10.50	8.00	8.54	12.00	12.00	0.00	8.00	8.00	8.00								
DE LOS TRABAJADORES S. A.	5.00	9.50	8.00	7.51				2.00	6.60	6.22	6.12							
CREDICORP S. A.							0.00	6.50	5.75	5.32								
G&T CONTINENTAL S. A.																		

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 8.57%.  
 La tasa de interés anual ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 2.74%.



## TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA NACIONAL Al 28 de febrero de 2009

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS																OPERACIONES PASIVAS								
	PRESTAMOS				TARJETAS DE CREDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				FACTORAJE				BONOS				PAGARES				
	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	
<b>TARJETAS DE CREDITO</b>																									
TARJETAS DE CREDITO DE OCCIDENTE, S. A.					18.00	48.00	48.00	46.69																	
CONTECNICA, S. A.					15.00	30.00	21.00	20.96													7.00	8.50	7.30	7.66	
TARJETAS CUSCATLÁN, S. A.					13.03	57.00	57.00	44.79													7.25	9.50	8.22	9.00	
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																									
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					15.00	20.52	15.00	17.23													7.04	9.75	8.21	8.65	
TARJETAS DE CREDITO DE GUATEMALA, S. A.					1.20	60.00	57.00	51.71													2.50	9.75	8.20	7.71	
G&T CONTICREDIT, S. A.					0.60	60.00	60.00	52.52													2.50	9.00	2.75	7.25	
CENTRO UNICO DE CREDITO, S. A.					10.00	72.00	60.00	48.13																	
<b>OTRAS</b>																									
SERVICIOS MULTIPLES DE INVERSION, S. A.									8.73	18.78	9.81	12.20													
LEASING CUSCATLÁN DE GUATEMALA, S. A.									11.22	25.07	17.77	17.26	10.00	21.00	12.75	13.94									
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.																									
NEGOCIOS Y TRANSACCIONES INSTITUCIONALES, S. A.																									
INTERCONSUMO, S. A.	4.00	65.00	39.98	37.45																					
CITIVALORES, S. A.									10.38	10.38	10.38	10.38													

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 29.98%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 8.15%.

## TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA EXTRANJERA Al 28 de febrero de 2009

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS																OPERACIONES PASIVAS							
	PRESTAMOS				TARJETAS DE CREDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				FACTORAJE				BONOS				PAGARES			
	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
<b>TARJETAS DE CREDITO</b>																								
TARJETAS DE CREDITO DE OCCIDENTE, S. A.					11.88	21.00	21.00	20.74																
CONTECNICA, S. A.					24.00	30.00	24.00	24.00																
TARJETAS CUSCATLÁN, S. A.					11.40	18.00	18.00	14.81																
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																								
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.																								
TARJETAS DE CREDITO DE GUATEMALA, S. A.					33.00	33.00	33.00	33.00																
G&T CONTICREDIT, S. A.					24.00	33.00	33.00	30.37													5.00	6.75	5.26	5.48
CENTRO UNICO DE CREDITO, S. A.																								
<b>OTRAS</b>																								
SERVICIOS MULTIPLES DE INVERSION, S. A.									6.65	41.29	11.89	9.74												
LEASING CUSCATLÁN DE GUATEMALA, S. A.									9.64	19.98	11.32	11.71												
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.																								
NEGOCIOS Y TRANSACCIONES INSTITUCIONALES, S. A.																								
INTERCONSUMO, S. A.																								
CITIVALORES, S. A.									7.32	7.79	7.50	7.48												

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 23.77%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 5.48%.



## TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA EXTRANJERA Al 28 de febrero de 2009

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	PRÉSTAMOS			DESCUENTOS			OPERACIONES MONETARIAS			DEPÓSITOS DE AHORRO			DEPÓSITOS A PLAZO			BONOS BANCARIOS			
	MÍNIMA	MÁXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MÍNIMA	MÁXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MÍNIMA	MÁXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MÍNIMA	MÁXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MÍNIMA	MÁXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MÍNIMA	MÁXIMA	PROMEDIO PONDERADO	
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	2.90	12.00	8.94	7.21	9.50	7.00	7.05	0.00	0.00	0.00	0.75	0.01	0.42	0.25	7.50	5.22	5.59		
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	4.72	13.00	9.98	9.30				0.00	0.00	0.00	2.00	0.00	1.79	1.25	9.00	5.20	6.33		
MERCOS BANK LTD.	3.42	15.00	10.97	10.02				0.00	2.50	0.00	3.50	0.00	2.15	3.50	8.50	6.29	6.15		
CUISCATLAN BANK & TRUST LIMITED	3.66	13.00	7.06	8.26				0.00	1.25	0.74	4.00	1.62	1.52	0.00	6.40	4.66	4.90		
BAC BANK INC.	5.50	10.50	8.01	7.81				0.00	3.25	0.00	1.45	4.22	3.99	4.00	6.15	5.26	5.41		
GTC BANK INC.	4.00	16.00	8.94	8.24				0.00	4.60	2.14	2.05	1.80	2.58	0.75	8.50	6.04	6.14		
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	4.00	13.00	10.87	9.15	7.50	10.00	9.64	0.00	0.50	0.50	3.00	1.82	2.84	1.50	7.25	6.12	6.18		

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 de las entidades fuera de plaza es del 8.41%.

La tasa de interés anual ponderada de las operaciones pasivas del sistema de las entidades fuera de plaza es del 5.24%.



## MULTAS NOTIFICADAS A ENTIDADES SUJETAS A LA VIGILANCIA E INSPECCIÓN DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DURANTE FEBRERO DE 2009

NOMBRE DE LA ENTIDAD	FECHA EN QUE SE IMPUSO	MOTIVO	MONTO EN Q
<b>Cuscatlan Bank &amp; Trust Limited</b>	12/02/2009	Multa impuesta por infracción al artículo 3, inciso a), del Reglamento de Límites de Financiamiento para Entidades Fuera de Plaza o Entidades Off Shore, contenido en la resolución de Junta Monetaria JM-191-2007, por otorgar financiamiento a una sola persona jurídica de carácter privado, a través de depósitos monetarios, en exceso del 15% de su patrimonio computable.	79,816.97
<b>Seguros Universales, S. A.</b>	21/01/2009	Multa impuesta por infracción al artículo 21 del Reglamento del Decreto Ley Número 473, por no mantener el capital mínimo y reservas obligatorias de capital previstos en la ley, debidamente invertidos al 30 de junio de 2008.  <b>Nota:</b> En septiembre de 2008, se le notificó una multa por el mismo motivo.	1,000.00
<b>Aseguradora La Ceiba, S. A.</b>	12/02/2009	Multa impuesta por incumplimiento al oficio circular número 3788-2008 del Superintendente de Bancos, por no remitir la información diaria relacionada con las pólizas vigentes de Seguro Obligatorio de Transporte Extraurbano de Personas.	500.00

Nota: El artículo 6 de las disposiciones emitidas en el Acuerdo No. 15-2007 del Superintendente de Bancos, establece que las multas se publicarán en el mes siguiente a la fecha de notificación de la respectiva resolución, si la misma no es apelada, o en el mes siguiente de la fecha de notificación de la resolución que declare sin lugar la apelación presentada.

## Ajustes

### FINANCIERA LAS TRES AMÉRICAS, S. A.

Con Resolución 405-2003 del Superintendente de Bancos, confirmada en la Resolución JM-109-2003 de la Junta Monetaria, se instruyó a Financiera de Negocios Corporativos, S. A., actualmente Financiera Las Tres Américas, S. A., para que de inmediato registre contablemente reservas de valuación sobre el saldo del activo y en el porcentaje que se indica en esa Resolución, las cuales no podrá ajustar o modificar sin autorización previa de la Superintendencia de Bancos. El saldo pendiente de registrar al 28 de febrero de 2009 asciende a Q9,029,342.46.

**(NOTA: Mediante oficio recibido en la Superintendencia de Bancos el 13 de febrero de 2004, la Sala Primera del Tribunal de lo Contencioso Administrativo le informó que, dentro del juicio 306-2003 interpuesto por Financiera de Negocios Corporativos, S. A., actualmente Financiera Las Tres Américas, S. A., se dictó la Resolución de trámite del 27 de enero de 2004, en la que se decretó la suspensión de la Resolución JM-109-2003 de la Junta Monetaria).**

## Instituciones en situación especial

• Banco del Nor-Oriente, S. A. (1) • Financiera Metropolitana, S. A. (2) • Financiera Agro Comercial, S. A. (2)

(1) La Junta Monetaria mediante resolución JM-34-2003 del 26 de febrero de 2003, autorizó la fusión por absorción del Banco del Nor-Oriente, Sociedad Anónima, por El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala.

(2) 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 Superintendencia de Bancos de Guatemala al público en general informa que los grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, que al mes de febrero de 2009 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.  
Servicios Múltiples de Inversión, 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  
Tarjetas de Crédito de Occidente, S. A.  
Occidente Corporation USA

### 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.  
Cuscatlán Bank & Trust Limited  
Tarjetas Cuscatlán, S. A.  
Leasing Cuscatlán de Guatemala, S. A.  
Centro Único de Crédito, S. A.  
Citivalores, S. A.  
Citinversiones, S. A.

### 5. Grupo Financiero Bac-Credomatic

Banco de América Central, S. A.  
Actividades Empresariales, S. A.  
BAC Bank Inc.  
Bac Valores Guatemala, S. A.  
Credomatic de Guatemala, S. A.  
Negocios y Transacciones Institucionales, S. A.

### 6. Grupo Financiero G&T Continental

Banco G&T Continental, S. A.  
Financiera G & T Continental, S. A.  
Financiera Guatemalteca, S. A.  
Asesoría en Valores, S. A.  
Contivalores, S. A.  
GTC Bank Inc.  
Banex International Bank Corp. (1)  
Casa de Bolsa G&T Continental, S. A.  
Tarjetas de Crédito de Guatemala, S. A.  
G&T Conticredit, S. A.  
Banex Valores, S. A.

### 7. Grupo Financiero Reformador

Banco Reformador, S. A.  
Transcom Bank (Barbados) Limited  
Financiera de Capitales, S. A.  
Sociedad de Corretaje de Inversiones en Valores, S. A.

### 8. Grupo Financiero Banco Internacional

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

### 9. Grupo Financiero de Inversión

Banco Americano, S. A.  
Financiera de Inversión, S. A.

### 10. Grupo Financiero Banrural

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

(1) Fusionada por absorción con GTC Bank Inc. En proceso de desincorporación del Grupo Financiero G&T Continental.



La Superintendencia de Bancos de Guatemala al público en general informa que las instituciones financieras legalmente autorizadas para operar en el país, que al mes de febrero de 2009 se encuentran bajo su vigilancia e inspección, 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. Banco Reformador, S. A.
8. Citibank, N. A. Sucursal Guatemala
9. Primer Banco de Ahorro y Préstamo para la Vivienda Familiar, S. A. (VIVIBANCO)
10. Banco de la República, S. A.
11. Banco Americano, S. A.
12. Banco Privado para el Desarrollo, S. A. (BANCASOL)
13. Banco de Antigua, S. A.
14. Banco de América Central, S. A.
15. Banco Citibank de Guatemala, S. A.
16. Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.
17. Banco G&T Continental, S. A.
18. Banco de Crédito, S. A.
19. Banco Azteca de Guatemala, S. A.

## SOCIEDADES FINANCIERAS

1. Financiera Guatemalteca, S. A.
2. Corporación Financiera Nacional
3. Financiera Industrial, S. A.
4. Financiera de Inversión, S. A.
5. Financiera Rural, 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 Las Tres Américas, S. A.
13. Financiera Consolidada, S. A.
14. Financiera de los Trabajadores, S. A.
15. Financiera Credicorp, S. A.
16. 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 de la Nación, S. A.
11. Almacenadora Corporativa, S. A.
12. Almacenadora de la Producción, S. A.
13. Almacenes y Silos, S. A.
14. Almacenadora Tecún Umán, S. A.
15. 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. Aseguradora Mundial-Colectivos Empresariales, S. A.
4. Seguros Universales, S. A.
5. La Seguridad de Centroamérica, Compañía de Seguros, S. A.
6. Compañía de Seguros Panamericana, 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. Seguros Tikal, S. A.
14. Columna, Compañía de Seguros, S. A.
15. Aseguradora Mundial, S. A.
16. Seguros Agromercantil, S. A.
17. Aseguradora Rural, S. A.

## COMPAÑÍAS DE FIANZAS

1. Departamento de Fianzas de El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
2. Afianzadora Guatemalteca, S. A.
3. Afianzadora G&T, S. A.
4. La Seguridad de Centroamérica, Compañía de Fianzas, S. A.
5. Fianzas Universales, S. A.
6. Fianzas de Occidente, S. A.
7. Fianzas El Roble, S. A.
8. Afianzadora General, S. A.
9. Corporación de Fianzas, Confianza, S. A.
10. Afianzadora Solidaria, S. A.
11. Afianzadora de la Nación, S. A.

## CASAS DE CAMBIO

1. Lafise, Casa de Cambio, S. A.

## ENTIDADES FUERA DE PLAZA (OFF SHORE)

1. Westrust Bank (International) Ltd.
2. Occidente International Corporation
3. Mercom Bank Ltd.
4. Cuscatlan Bank & Trust Limited
5. Banex International Bank Corp. (1)
6. BAC Bank Inc.
7. GTC Bank Inc.
8. 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. Banex Valores, S. A.
6. Actividades Empresariales, S. A.
7. Bac Valores Guatemala, S. A.
8. Asesoría en Valores, S. A.
9. Contivalores, S. A.
10. Casa de Bolsa G&T Continental, S. A.
11. Internacional Casa de Bolsa, S. A.
12. Citinversiones, S. A.

## TARJETAS DE CRÉDITO

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

## 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. Servicios Múltiples de Inversión, S. A.
5. Negocios y Transacciones Institucionales, S. A.
6. Leasing Cuscatlán de Guatemala, S. A.
7. Occidente Corporation USA
8. Interconsumo, S. A.
9. Citivalores, S. A.

(1) Fusionada por absorción con GTC Bank Inc. En proceso de desincorporación del Grupo Financiero G&T Continental.



## LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS A TRAVÉS DE LA INTENDENCIA DE VERIFICACION ESPECIAL -IVE-

### AL PÚBLICO EN GENERAL INFORMA:

Que dentro del contexto de la estrategia de transparencia y para atender el principio “conozca a su cliente”, de conformidad con lo que disponen la Ley Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos, la Ley para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo, la Ley de Bancos y Grupos Financieros y la Ley de Supervisión Financiera, a partir del 1 de abril de 2009, se implementará en bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza (bancos off shore), mecanismos de monitoreo para cuentas activas (otorgamiento de financiamientos) y pasivas (depósitos y obligaciones financieras) de **PERSONAS EXPUESTAS POLITICAMENTE (PEPs)**.

Se entenderá como PEPs<sup>1</sup> a **quienes desempeñan o hayan desempeñado un cargo público relevante en Guatemala, los dirigentes de partidos políticos, los jefes y ministros de Estado de gobiernos extranjeros, que por su perfil están expuestos a riesgos inherentes a su nivel o posición jerárquica. Se consideran también Personas Expuestas Políticamente a los padres, hermanos, cónyuge e hijos de las mismas.**

En consecuencia, de conformidad con el artículo 12 del Reglamento de la Ley Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos, los bancos, sociedades financieras y entidades fuera de plaza (bancos off shore) no podrán realizar transacción alguna con clientes que no proporcionen oportunamente la información y documentación que estos requieran.

Guatemala, marzo 2009.

---

<sup>1</sup> **Cargo Público Relevante:** es aquel que deviene de elección popular o nombramiento conforme a las leyes correspondientes, por el cual se ejerce mando, autoridad, competencia legal o representación de carácter oficial de una municipalidad, dependencia, entidad u organismo estatal, conforme a listado que dispone la IVE. **Duración de la condición de PEPs:** esta condición se mantendrá mientras permanezca en el cargo y durante los dos años posteriores a partir de la fecha de entrega del cargo público relevante. **Dirigentes de partidos políticos:** se refiere al Secretario General, los Secretarios Generales Adjuntos y el Secretario de Actas, de los partidos políticos nacionales.