

SUPLEMENTO Mensual

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

correspondiente a agosto 2015



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

Oficina de Atención al Usuario
9a. avenida 22-00, zona 1. Guatemala C.A.
Teléfono directo: 2429-5333 • Fax: 2232-0002
PBX: 2429-5000 y 2204-5300
Exts: 2550 / 2551 / 2552
Consultas al 1570
Correo electrónico: info@sib.gob.gt

Misión

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

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 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 (Activo Crediticio)	14
Tasa de Interés Promedio Ponderada de Cartera de Créditos (Actividad Económica)	15
MULTAS	16
GRUPOS FINANCIEROS	17
INSTITUCIONES SUPERVISADAS	18

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

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



Para más
información
llama al
1570



PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de agosto de 2015

Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

INSTITUCIONES BANCARIAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO CAPITAL 4/
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	167,560	943,813	1,219,544	51,114	302,226	27,852	262,558	2,974,667
INMOBILIARIO, S. A.	203,802	485,591	444,363	29,201	70,532	10,541	23,850	1,267,880
DE LOS TRABAJADORES	1,852,572	5,445,294	7,934,479	81,613	171,304	269,444	228,050	15,982,756
INDUSTRIAL, S. A.	10,621,321	19,911,595	39,041,000	161,451	1,396,205	680,250	709,930	72,521,752
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	5,591,606	10,782,955	31,402,884	315,582	562,704	904,592	1,040,612	50,600,935
INTERNACIONAL, S. A.	1,035,890	1,229,523	3,822,286	18,325	95,976	49,821	50,856	6,302,677
REFORMADOR, S. A.	1,345,716	1,955,066	6,562,932	151,775	168,104	51,513	49,490	10,284,596
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,129,563	1,152,604	25,847	--	657	12,490	53,551	2,374,712
VIVBANCO, S. A.	44,835	333,147	23,127	31,934	9,710	1,474	19,993	464,220
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	337,554	292,675	1,129,429	347	72,807	26,729	41,796	1,901,337
PROMERICA, S. A.	829,419	670,803	3,149,243	17,377	95,711	32,878	79,749	4,875,180
DE ANTIGUA, S. A.	202,319	290,497	627,610	--	7,174	70,182	33,136	1,230,918
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	1,040,779	798,325	5,149,220	3,482	--	11,842	158,744	7,162,392
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	886,097	641,882	4,006,778	612	334,766	61,284	76,848	6,008,267
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	2,595,179	4,507,009	15,069,770	81,370	260,064	120,612	174,975	22,808,979
G&T CONTINENTAL, S. A.	6,604,565	15,541,089	25,263,703	135,808	816,081	246,088	632,492	49,239,826
DE CRÉDITO, S. A.	135,764	103,248	453,527	19,251	49,053	18,455	27,036	806,334
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	252,866	420,000	699,420	--	25,429	52,782	122,870	1,573,367
TOTAL	34,877,407	65,505,116	146,025,162	1,099,242	4,438,503	2,648,829	3,786,536	258,380,795

PASIVO Y CAPITAL

INSTITUCIONES BANCARIAS	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	2,341,622	--	1,660	33,061	21,978	383,714	30,317	162,315	2,974,667
INMOBILIARIO, S. A.	924,339	--	--	1,101	66	18,195	7,899	316,280	1,267,880
DE LOS TRABAJADORES	12,667,104	1,214,886	1,688	104,657	72	340,383	153,624	1,500,342	15,982,756
INDUSTRIAL, S. A.	47,355,642	17,724,308	170,765	35,668	19,138	2,320,880	96,811	4,798,540	72,521,752
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	40,682,863	2,442,217	17,000	142,052	7,733	1,599,122	311,329	5,398,619	50,600,935
INTERNACIONAL, S. A.	5,211,626	390,710	1,073	20,096	18,510	111,890	19,805	528,967	6,302,677
REFORMADOR, S. A.	7,655,398	1,300,900	--	728	14,042	261,873	30,381	1,021,274	10,284,596
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,783,397	153,595	--	15,913	--	138,768	199	282,840	2,374,712
VIVBANCO, S. A.	233,732	37,090	--	3,763	46	16,135	27,047	146,407	464,220
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	1,362,743	275,256	--	9,470	809	52,157	3,846	197,056	1,901,337
PROMERICA, S. A.	4,100,622	100,252	--	3,749	38,676	181,947	22,574	427,360	4,875,180
DE ANTIGUA, S. A.	990,490	--	--	9,725	--	36,114	46,079	148,510	1,230,918
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	5,842,383	122,502	--	16,607	2,469	165,652	31,109	981,670	7,162,392
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	4,526,876	38,399	--	158,874	10,355	173,376	9,200	1,091,187	6,008,267
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	15,480,560	4,435,317	17,478	135,170	1,670	457,946	56,596	2,224,242	22,808,979
G&T CONTINENTAL, S. A.	35,242,471	8,000,763	10,322	24,147	28,296	2,200,561	91,817	3,641,449	49,239,826
DE CRÉDITO, S. A.	670,441	--	--	2,465	2,736	9,972	3,093	117,627	806,334
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	887,344	--	--	27,522	12,420	125,033	17,243	503,805	1,573,367
TOTAL	187,959,653	36,236,195	219,986	744,768	179,016	8,593,718	958,969	23,488,490	258,380,795

* 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 31 de agosto de 2015

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	144,949	240,878	3,298	125,406	75,077	21,189	159,620	252,478	6,167
INMOBILIARIO, S. A.	60,180	2,120	1,767	689	24,701	1,116	36,571	274	2,094
DE LOS TRABAJADORES	1,453,905	113,241	70,341	61,704	687,979	125,593	597,139	909	287,571
INDUSTRIAL, S. A.	2,932,580	222,033	413,656	52,558	1,618,371	124,930	1,033,641	3,194	840,691
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	3,263,329	407,176	109,537	6,005	1,109,225	336,247	1,622,731	7,833	710,011
INTERNACIONAL, S. A.	329,265	33,764	46,381	1,141	161,046	41,694	141,171	1,422	65,218
REFORMADOR, S. A.	363,059	39,679	29,443	3,902	222,591	33,333	135,157	25,122	19,880
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	73,956	2,809	87,463	1,164	20,442	51,505	52,064	335	41,046
VIVIBANCO, S. A.	32,057	1,339	1,739	6,941	9,886	59	21,341	261	10,529
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	299,461	18,709	2,816	6,642	64,422	72,740	188,211	2,122	133
PROMERICA, S. A.	492,894	42,910	14,281	13,715	168,869	97,581	223,417	848	73,085
DE ANTIGUA, S. A.	225,290	12,874	2,058	39,152	58,067	97,507	122,805	--	995
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	302,685	29,148	46,631	4,361	113,796	73,482	170,466	429	24,652
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	767,043	34,385	53,430	81,882	131,491	298,708	430,725	26,901	48,915
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,115,758	122,227	70,959	23,167	498,193	76,988	531,044	1,733	224,153
G&T CONTINENTAL, S. A.	2,082,984	246,822	113,836	55,402	1,130,834	205,714	741,587	721	420,188
DE CRÉDITO, S. A.	50,713	959	2,388	3,380	29,356	4,152	22,757	--	1,175
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	485,819	24,564	6,374	27,081	66,034	133,059	271,769	2,307	70,629
TOTAL	14,475,927	1,595,637	1,076,398	514,292	6,190,380	1,795,637	6,502,216	326,889	2,847,132

* 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 Q228,467 miles y Q251,516 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 31 de agosto de 2015

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	345,404	342,463	2,941	1,583	1,270	313	245,674	181,097	64,577	13.65%
INMOBILIARIO, S. A.	121,782	120,076	1,706	4,778	1,659	3,119	314,163	65,117	249,046	48.80%
DE LOS TRABAJADORES	1,814,053	1,810,474	3,579	25,336	4,455	20,881	1,458,654	1,019,613	439,041	14.96%
INDUSTRIAL, S. A.	5,408,161	5,388,874	19,287	198,489	193,806	4,683	6,184,645	5,202,682	981,963	12.11%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	5,648,095	5,628,037	20,058	39,514	32,661	6,853	5,589,505	4,217,262	1,372,243	13.99%
INTERNACIONAL, S. A.	518,585	517,853	832	30,838	30,700	138	584,243	444,197	140,046	13.38%
REFORMADOR, S. A.	913,357	903,599	9,758	37,111	32,479	4,632	977,917	744,749	233,168	13.19%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	156,867	149,625	7,242	14,160	13,057	1,103	215,703	42,149	173,554	51.57%
VIVIBANCO, S. A.	34,826	33,916	910	167	76	91	136,418	30,618	105,800	45.00%
FIGOHA GUATEMALA, S. A.	134,396	130,819	3,577	10,773	8,748	2,025	205,231	160,449	44,782	12.94%
PROMERICA, S. A.	438,299	437,734	565	40,190	19,285	20,905	510,518	383,735	126,783	13.43%
DE ANTIGUA, S. A.	146,018	145,630	388	794	49	745	167,910	88,321	79,589	20.86%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	493,348	484,037	9,311	54,856	46,562	8,294	1,062,074	522,006	540,068	20.35%
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	458,531	449,422	9,109	27,190	25,944	1,246	1,026,603	559,959	466,644	18.49%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,612,095	1,601,148	10,947	87,566	86,098	1,468	2,354,617	1,625,214	729,403	14.56%
G&T CONTINENTAL, S. A.	4,152,677	4,118,397	34,280	139,804	134,529	5,275	4,137,967	3,280,738	857,229	12.69%
DE CRÉDITO, S. A.	68,238	67,920	318	3,964	3,922	42	118,242	69,956	48,286	18.59%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	133,579	133,175	404	1,582	127	1,455	245,513	115,769	129,744	25.01%
TOTAL	22,598,411	22,463,199	135,212	718,695	635,427	83,268	25,535,597	18,753,631	6,781,966	13.98%

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de agosto de 2015

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.	30,266	2,271,905	29,834	239,768	3	32	56,495	2,628,303
DE INVERSIÓN, S. A.	46,333	66,086	104,493	40,793	19,607	2,414	2,973	282,699
RURAL S. A.	18,667	315,020	103,493	37,526	12	356	9,984	485,058
DE OCCIDENTE, S. A.	118,910	336,342	677,835	92,622	46,247	24,179	23,405	1,319,540
DE CAPITALES, S. A.	24,006	7,233	--	--	--	128	129	31,496
SUMMA, S. A.	6,651	43,873	137,546	26,065	731	2,425	6,049	223,340
PROGRESO S. A.	31,721	46,215	115,648	30,154	51	301	2,272	226,362
AGROMERCANTIL, S. A.	2,932	12,228	--	161	--	34	22	15,377
MVA, S. A.	5,827	7,787	72,564	834	1,825	1,070	946	90,853
CONSOLIDADA, S. A.	33,925	142,270	249,714	77,547	94	--	3,066	506,616
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	7,134	55,102	2,854	7,246	--	5,925	11,796	90,057
CREDICORP, S. A.	8,802	63,051	65,752	8,007	135	2,532	5,411	153,690
G & T CONTINENTAL, S. A.	43,713	2,313,113	77,477	63,304	34	6,843	85,186	2,589,670
TOTAL	378,887	5,680,225	1,637,210	624,027	68,739	46,239	207,734	8,643,061

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.	--	2,456,413	--	6,988	2,711	15,721	146,470	2,628,303
DE INVERSIÓN, S. A.	2,400	230,344	469	1,893	1,351	2,938	43,304	282,699
RURAL S. A.	--	369,481	829	631	13,630	4,396	96,091	485,058
DE OCCIDENTE, S. A.	140,406	994,465	8,873	605	21,227	4,538	149,426	1,319,540
DE CAPITALES, S. A.	--	--	--	--	50	--	31,446	31,496
SUMMA, S. A.	54,790	129,132	2,298	7,617	14,626	320	14,557	223,340
PROGRESO, S. A.	--	154,594	1,117	--	3,417	1,282	65,952	226,362
AGROMERCANTIL, S. A.	--	1,062	127	184	10	117	13,877	15,377
MVA, S. A.	--	75,626	340	196	2,900	753	11,038	90,853
CONSOLIDADA, S. A.	--	338,575	2,887	38	5,220	342	159,554	506,616
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	48,598	--	121	646	1,505	39,187	90,057
CREDICORP, S. A.	--	96,391	1,038	11,244	5,167	1,087	38,763	153,690
G & T CONTINENTAL, S. A.	6,873	2,325,386	729	--	57,340	5,652	193,690	2,589,670
TOTAL	204,469	7,220,067	18,707	29,517	128,295	38,651	1,003,355	8,643,061

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 31 de agosto de 2015

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.	117,117	4,434	627	--	88,916	2,288	7,199	2	23,773
DE INVERSIÓN, S. A.	13,243	117	240	33	8,314	299	4,131	--	889
RURAL, S. A.	33,464	1,252	99	--	16,294	5,322	3,824	--	9,375
DE OCCIDENTE, S. A.	45,194	11,359	31,915	1,269	36,785	300	42,463	3,950	6,239
DE CAPITALES, S. A.	498	72	145	--	4	49	69	--	593
SUMMA, S. A.	20,829	1,651	222	163	9,509	2,813	9,223	--	1,320
PROGRESO, S. A.	11,857	3,749	2,372	15	5,970	1,165	6,530	33	4,295
AGROMERCANTIL, S. A.	606	492	9	10	32	--	200	--	885
MVA, S. A.	12,158	57	223	135	3,713	3,569	4,302	17	972
CONSOLIDADA, S. A.	31,278	19,125	7,823	75	17,922	3,657	9,305	--	27,417
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	4,269	96	22	--	2,476	1,564	312	--	35
CREDICORP, S. A.	14,840	824	58	250	5,861	--	5,839	68	4,204
G & T CONTINENTAL, S. A.	179,971	5,002	3,950	3	145,273	68	11,570	13	32,002
TOTAL	485,324	48,230	47,705	1,953	341,069	21,094	104,967	4,083	111,999

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 31 de agosto de 2015

Cifras en miles de quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	Índice de Adecuación de Capital
INDUSTRIAL, S. A.	147,258	27,572	119,686	53.41%
DE INVERSIÓN, S. A.	48,035	21,022	27,013	24.29%
RURAL, S. A.	103,038	17,624	85,414	58.51%
DE OCCIDENTE, S. A.	154,949	100,808	54,141	15.38%
DE CAPITALES, S. A.	31,446	549	30,897	573.13%
SUMMA, S. A.	22,990	19,645	3,345	11.76%
PROGRESO, S. A.	68,100	11,746	56,354	57.98%
AGROMERCANTIL, S. A.	13,877	77	13,800	1,800.25%
MVA, S. A.	11,777	8,732	3,045	13.81%
CONSOLIDADA, S. A.	165,374	31,502	133,872	52.50%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	39,187	2,743	36,444	142.89%
CREDICORP, S. A.	40,483	6,422	34,061	63.04%
G & T CONTINENTAL, S. A.	126,007	36,322	89,685	34.69%
TOTAL	972,521	284,764	687,757	34.46%

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de agosto de 2015

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	984,708	4,618,208	3,033,853	2,109	160,748	18,889	103,074	8,921,589
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	107,276	245,815	1,19,604	22,391	17	214	65,842	561,159
MERCOM BANK LTD.	471,971	1,276,313	3,236,747	31,243	139	6,368	62,138	5,084,919
BAC BANK INC.	636,808	329,947	1,356,472	680	214	528	13,057	2,337,706
GTC BANK INC.	522,130	1,795,118	5,655,401	17,869	2,848	16,420	62,876	8,072,662
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	300,680	153,759	923,758	6,908	572	1,384	39,437	1,426,498
TOTAL	3,023,573	8,419,160	14,325,835	81,200	164,538	43,803	346,424	26,404,533

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	8,201,542	--	--	1,453	242	80,215	638,137	8,921,589
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	369,106	72,844	--	428	397	7,953	110,431	561,159
MERCOM BANK LTD.	4,487,182	--	--	551	--	82,397	514,789	5,084,919
BAC BANK INC.	2,036,997	--	--	2,232	--	71,394	227,083	2,337,706
GTC BANK INC.	7,155,622	--	--	4,588	--	135,263	777,189	8,072,662
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	1,079,235	--	--	--	648	14,535	332,080	1,426,498
TOTAL	23,329,684	72,844	--	9,252	1,287	391,757	2,599,709	26,404,533

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 31 de agosto de 2015

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 ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	318,447	4,228	479	225	202,681	21,360	38,461	630	60,247
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	69,988	301	3,521	--	27,335	1,986	9,719	377	34,393
MERCOM BANK LTD.	182,774	1,003	114	2,274	109,283	10,013	12,849	184	53,836
BAC BANK INC.	70,059	935	--	--	45,980	4,860	10,440	--	9,714
GTC BANK INC.	331,220	13	--	--	186,388	17,242	55,644	414	71,545
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	49,674	96	292	338	28,149	5,804	869	--	15,578
TOTAL	1,022,162	6,576	4,406	2,837	599,816	61,265	127,982	1,605	245,313

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.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE

POSICIÓN DE RESERVA DE LIQUEZ Y PATRIMONIAL

Al 31 de agosto de 2015

Cifras en miles

ENTIDADES FUERA DE PLAZA OFF SHORE	Posición de Reserva de Liquez (Dólares de los Estados Unidos de América)			Posición Patrimonial (Quetzales)		Índice de Adecuación de Capital	
	Reserva de Liquez Computable	Reserva de Liquez Requerida	Posición de Reserva de Liquez	Patrimonio Computable	Posición Requerido		
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	637,354	154,939	482,415	681,393	473,140	208,253	14.58%
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	31,311	8,697	22,614	115,235	39,749	75,486	28.99%
MERCOM BANK LTD.	210,277	84,196	126,081	553,391	407,998	145,393	13.57%
BAC BANK INC.	101,766	38,635	63,131	258,676	147,401	111,275	17.57%
GTC BANK INC.	284,061	139,486	144,575	815,713	714,970	100,743	11.41%
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	46,760	20,732	26,028	307,861	105,390	202,471	29.21%
TOTAL	1,311,529	446,685	864,844	2,732,269	1,888,648	843,621	14.52%

TASAS DE INTERÉS

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA NACIONAL INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Al 31 de agosto de 2015

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS										OPERACIONES PASIVAS																			
	PRESTAMOS					DESCUENTOS					DEPOSITOS MONETARIOS					DEPOSITOS DE AHORRO					DEPOSITOS A PLAZO					BONOS BANCARIOS				
	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	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA		
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	42.00	42.00	11.82	8.02	24.00	8.92	9.87	0.00	3.00	0.00	0.69	0.00	5.00	0.00	2.41	0.00	8.75	4.20	6.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
	7.00	34.00	12.13	11.50	12.00	12.00	12.00	12.00	0.00	3.00	0.00	0.30	0.00	6.00	0.00	2.98	1.50	8.30	4.31	6.80	7.75	9.00	8.21	8.49	8.21	8.49	8.21	8.49		
	6.00	42.00	23.05	22.05	6.00	14.00	7.86	7.42	0.00	7.00	0.00	0.62	0.00	8.00	0.00	2.26	3.75	9.50	8.74	8.42	2.00	9.50	7.74	8.15	8.25	8.25	8.25	8.25		
	3.35	35.00	36.00	9.12	6.00				0.00	7.00	0.00	0.82	0.00	7.00	0.00	0.75	1.08	8.25	2.28	6.69	8.25	8.25	8.25	8.25	8.25	8.25	8.25	8.25		
	4.00	32.00	18.01	13.72	5.86	11.50	8.17	7.68	0.00	7.00	0.00	0.60	0.00	9.00	0.00	1.22	2.00	8.50	3.60	6.70	4.00	5.75	5.50	5.40	5.50	5.40	5.40			
	4.75	76.83	12.99	13.06	8.00	14.00	14.00	10.56	0.00	6.00	0.00	1.16	0.00	6.00	0.00	2.02	0.00	7.75	5.27	7.00	4.00	5.75	5.50	5.40	5.50	5.40	5.40			
	4.00	36.00	15.04	8.13	8.00				0.00	3.50	0.00	0.67	0.00	1.00	0.00	1.00	1.00	8.00	3.60	7.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			
	CITIBANK N.A. SUCURSAL GUATEMALA	6.00	19.00	12.00	13.63	13.63				0.00	4.50	0.00	2.75	0.00	8.00	0.00	3.48	0.00	9.90	5.27	7.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
	VIVIBANCO S.A.	5.00	45.00	23.99	16.97	16.97				0.00	4.50	0.00	2.70	0.00	6.40	0.00	3.57	3.15	9.25	8.06	7.82	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
	FICOMSA GUATEMALA S.A.	1.00	60.00	24.65	23.11	11.00	19.00	11.00	17.31	0.00	6.25	0.00	1.60	0.00	7.00	0.00	4.34	4.00	9.25	8.20	8.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
PROMERICA S.A.	0.98	67.43	51.98	40.13	7.75	13.00	13.00	10.88	0.00	3.50	0.00	1.89	0.00	3.75	0.00	2.42	1.75	8.25	5.25	7.46	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
DE AMERICA CENTRAL S.A.	3.50	49.92	15.00	22.72					0.00	4.60	0.00	0.81	0.00	7.00	0.00	3.34	2.90	8.25	5.09	7.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
CITIBANK DE GUATEMALA S.A.	3.50	41.04	25.00	8.92	6.25	18.00	8.97	8.70	0.00	5.00	0.00	0.88	0.00	6.50	0.00	1.72	0.75	8.25	5.24	6.90	0.25	7.25	7.50	7.01	6.30	6.30	6.30	6.30		
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA S.A.	1.00	50.04	9.12	13.63	13.63	10.00	15.00	13.02	13.23	0.00	3.00	0.00	0.90	0.00	9.00	0.00	1.28	5.00	9.75	7.90	7.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
DE CREDITO S.A.	2.00	37.00	24.07	10.00	16.00	16.00	16.00	16.00	0.00	10.00	0.25	4.71									0.25	7.25	7.50	7.01	6.30	6.30	6.30	6.30		
AZTECA DE GUATEMALA S.A.	1.00	209.00	97.00	81.15	16.00	16.00	16.00	16.00	0.00	10.00	0.25	4.71									5.00	9.75	7.90	7.96	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							
	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	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
INDUSTRIAL S.A.	7.15	18.00	12.98	10.09	9.45	15.28	11.00	10.87					0.25	7.72	5.76	6.09												
	5.00	18.50	10.07	10.80	9.00	13.00	12.02	11.19					0.00	7.50	4.71	6.22												
	6.65	15.00	9.96	11.00	8.00	11.00	8.83	9.07					3.50	8.50	4.24	5.94												
	7.00	14.00	9.63	10.05	8.00								1.25	8.50	7.50	7.09												
	8.00	18.00	14.00	11.87									4.25	9.50	7.40	7.96												
	5.50	16.00	10.96	10.67									2.00	7.50	7.25	7.05												
	PROGRESO S.A.	11.25	48.00	17.99	16.36								5.25	6.00	4.73	4.29												
	AGROMERCANTIL S.A.	6.00	16.00	16.00	12.00	12.00							5.25	9.50	8.21	8.10												
	CONSOLIDADA S.A.	9.00	26.00	17.90	12.99	12.00	24.00	18.02	19.69				6.00	9.75	9.28	7.83												
DE LOS TRABAJADORES S.A.	6.55	26.00	18.98	14.79								2.00	8.50	7.29	7.40													
CREDICORP S.A.	7.00	26.00	10.02	10.29								0.10	10.00	8.20	7.13													
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 16.03%.
 La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 4.64%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Al 31 de agosto de 2015

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS					
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			DEPOSITOS MONETARIOS			DEPOSITOS DE AHORRO		
	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	8.50	7.69	8.78	8.02	8.04	0.00	0.46	0.00	2.00	0.00
INMOBILIARIO S.A.	6.50	12.40	9.67	8.50	8.50	8.50	8.50	0.00	0.00	0.00	2.00	0.00
DE LOS TRABAJADORES	1.00	12.40	9.67	7.64	8.50	8.50	8.50	0.00	0.34	0.00	0.50	0.00
INDUSTRIAL S.A.	1.00	10.00	7.66	5.65	9.00	5.83	4.83	0.00	0.39	0.00	0.50	0.00
DE DESARROLLO RURAL S.A.	3.00	10.00	7.16	6.69	8.00	6.99	5.85	0.00	1.63	0.00	3.50	0.00
REFORMADOR S.A.	3.75	11.00	7.21	5.94	3.75	8.00	5.99	0.00	0.42	0.00	3.50	0.00
INTEGRA S.A.	3.15	13.50	6.96	5.88	5.75	10.00	6.92	0.00	0.20	0.00	5.98	0.20
VIVIANCA S.A. SUCURSAL GUATEMALA	8.50	9.50	9.07	9.26	7.18	7.50	7.30	0.00	0.00	0.00	2.00	0.00
FINANCIERA S.A.	3.00	12.25	7.33	7.18	7.00	7.50	7.30	0.00	0.51	0.00	4.25	0.00
FINANCIERA S.A.	4.65	18.00	7.93	7.59	7.00	7.90	7.62	0.00	1.96	0.00	5.00	0.00
PROMERCA S.A.	1.00	9.50	7.38	5.79	6.25	7.75	6.61	0.00	0.61	0.00	1.00	0.00
DE AMERICA CENTRAL S.A.	2.50	14.00	6.06	5.82	6.00	6.00	6.00	0.00	0.03	0.00	2.00	0.00
CITIBANK DE GUATEMALA S.A.	4.50	15.00	6.84	6.07	6.00	6.00	6.00	0.00	1.07	0.00	2.75	0.00
AGROMERCANTIL S.A.	1.00	10.00	7.18	6.00	6.00	6.00	6.00	0.00	0.00	0.00	2.00	0.00
DE CREDITO S.A.	5.25	16.00	11.85	11.23	10.00	18.00	10.94	0.00	0.37	0.00	4.00	0.22
AZTECA DE GUATEMALA S.A.								0.00	0.25	0.00	2.00	0.53

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION)					
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS			PAGARES FINANCIEROS		
	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	7.05	7.00	6.50	6.25			0.25	4.89	3.26
DE INVERSION S.A.	5.55	16.20	9.01	9.77	7.99	11.05	8.25	9.69		1.85	5.00	2.27
RURAL S.A.	6.75	7.75	7.17	7.09						1.25	5.00	2.00
DE OCCIDENTE S.A.	5.75	11.00	7.41	7.54	6.60	9.00	7.89	7.63		2.00	5.83	4.60
DE CAPITALES S.A.												5.18
SUMMA S.A.	6.75	15.28	11.79	11.58						1.75	6.67	5.85
PROGRESO S.A.	5.75	9.50	7.77	7.38						1.00	4.00	3.74
AGROMERCANTIL S.A.												
MVA S.A.												
CONSOLIDADA S.A.	5.00	9.50	7.07	7.55						0.10	5.75	2.76
DE LOS TRABAJADORES S.A.	10.00	10.00	10.00							3.50	5.00	5.00
CREDITO S.A.	8.27	12.75	12.75	12.15						3.50	4.90	4.27
G & T CONTINENTAL S.A.	1.00	10.00	9.17	3.66						0.10	5.50	3.26

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 6.31%.
La tasa de interés anual ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 2.60%.

TASAS DE INTERÉS

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE Al 31 de agosto de 2015

ENTIDADES FUERA DE PLAZA OFF SHORE	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	6.94	5.96	6.75	8.00	7.69	7.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.85	0.25	0.42	0.50	7.50	4.23	4.21				
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	5.15	9.50	7.67	6.84									0.00	0.70	0.58	0.57	1.95	5.75	4.99	5.01				
MERCOM BANK LTD.	1.00	18.00	6.85	6.48	6.00	6.00	6.00	6.00	0.00	2.25	1.80	2.03	0.00	3.00	1.46	2.42	2.00	6.50	3.65	4.32				
BAC BANK INC.	3.25	10.75	7.21	6.67					0.00	1.75	0.06	0.71	0.00	2.50	2.28	2.41	1.75	5.10	4.58	4.46				
GTC BANK INC.	1.00	14.50	7.22	6.64	5.50	7.50	6.06	6.13	0.00	3.25	0.25	0.90	0.00	6.25	0.75	2.09	1.00	7.00	4.26	4.43				
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	1.48	14.50	6.94	6.13					0.51	0.51	0.51	0.51	1.02	1.79	1.26	1.52	1.75	5.00	4.22	4.22				

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 6.42%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de las entidades fuera de plaza es del 3.79%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA NACIONAL OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS Al 31 de agosto de 2015

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	38.45									7.75	7.90	7.75	7.85
CONTECNICA, S. A.					12.00	62.40	59.20	52.28									5.25	7.00	7.00	6.43
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																				
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					0.01	54.00	54.00	46.43									4.75	8.50	8.20	7.76
G&T CONTICREDIT, S. A.					1.20	69.64	60.00	55.86									2.50	7.60	7.60	7.24
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					33.00	60.00	53.00	49.34												
OTRAS																				
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									10.04	23.49	13.79	12.95	12.00	19.00	12.75	13.14				
INTERCONSUMO, S. A.	11.11	74.97	45.90	45.50																
CITIVALORES, 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 49.34%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 7.45%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS Al 31 de agosto de 2015

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	29.01									6.00	6.50	6.36	6.15
CONTECNICA, S. A.					18.00	30.00	30.00	27.62												
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																				
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					12.00	39.24	35.98	34.47												
G&T CONTICREDIT, S. A.					24.00	39.00	30.00	28.52									3.75	3.75	3.75	3.75
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					12.00	49.32	42.00	32.96												
OTRAS																				
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									8.90	19.49	10.50	10.66								
INTERCONSUMO, S. A.																				
CITIVALORES, 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 31.25%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 4.37%.

TASA DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA DE CARTERA DE CRÉDITOS INSTITUCIONES BANCARIAS Al 31 de agosto de 2015

MONEDA NACIONAL

INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio			
	Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA				
INMOBILIARIO, S. A.	9.40	10.82	16.31	23.03
DE LOS TRABAJADORES	9.70	12.31	30.30	21.58
INDUSTRIAL, S. A.	8.21	16.19	22.72	12.29
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	7.26	9.55	15.80	21.97
INTERNACIONAL, S. A.	8.19	12.37	16.25	17.09
REFORMADOR, S. A.	8.30	10.60	29.97	10.06
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	7.32	9.39	16.84	9.74
VIVBANCO, S. A.	8.25			
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	14.00		11.88	12.52
PROMERICA, S. A.	10.52	11.35	52.61	16.36
DE ANTIGUA, S. A.	10.93	13.19	39.29	19.81
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.		22.59	41.69	36.46
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	6.77	8.29	21.37	8.95
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	8.18	11.64	44.95	14.99
G&T CONTINENTAL, S. A.	7.27	9.93	32.52	10.15
DE CRÉDITO, S. A.	7.63	13.19	15.40	25.31
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	11.27	13.26	22.80	22.72
SISTEMA BANCARIO	7.60	16.00	81.06	200.14
		11.71	24.15	19.49
				10.34

MONEDA EXTRANJERA

INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio			
	Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA				
INMOBILIARIO, S. A.	8.50	8.09	6.00	
DE LOS TRABAJADORES	8.10	7.72	13.03	
INDUSTRIAL, S. A.	7.05	8.34	13.92	
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	5.51	7.19	9.87	13.52
INTERNACIONAL, S. A.	6.04	7.61	15.14	16.87
REFORMADOR, S. A.	5.72	7.26	16.67	7.88
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	5.76	7.54	13.20	7.54
VIVBANCO, S. A.				
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	6.98	7.38	20.24	9.25
PROMERICA, S. A.	7.33	8.12	22.82	7.91
DE ANTIGUA, S. A.			35.40	7.54
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	5.13	7.02	16.15	
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	5.24	6.91	30.99	7.67
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	5.95	9.46	28.42	13.25
G&T CONTINENTAL, S. A.	6.07	7.71	8.15	8.38
DE CRÉDITO, S. A.	10.87	12.34	18.41	9.00
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.				11.72
SISTEMA BANCARIO	5.76	7.79	19.71	13.33
				7.60

TASAS DE INTERÉS

TASA DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA DE CARTERA DE CRÉDITOS INSTITUCIONES BANCARIAS Al 31 de agosto de 2015

MONEDA NACIONAL

MONTO DEL CRÉDITO EN Q	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	49.28	18.12	25.61	22.07	25.23	21.47	22.22	28.26	34.30	22.60
DE MÁS DE 5,000 HASTA 25,000	33.56	19.17	26.42	22.80	26.15	17.29	23.87	23.18	26.15	24.07
DE MÁS DE 25,000 HASTA 50,000	24.06	18.30	11.78	21.37	23.30	15.71	21.94	17.54	22.24	20.88
DE MÁS DE 50,000 HASTA 100,000	20.78	17.00	19.58	16.65	13.39	15.14	18.59	13.34	14.45	16.80
DE MÁS DE 100,000 HASTA 500,000	15.44	15.05	10.79	12.98	12.22	13.25	14.26	12.01	11.38	12.05
DE MÁS DE 500,000 HASTA 1,000,000	9.35	12.18	10.01	10.72	10.74	11.10	11.19	10.88	9.75	10.25
DE MÁS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	8.99	10.79	10.35	9.25	9.64	9.83	9.50	9.03	9.06	9.18
DE MÁS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	8.21	8.77	7.25	7.98	10.16	9.29	8.43	7.58	8.30	8.44
DE MÁS DE 10,000,000	7.77	7.62	7.25	7.05	6.89	7.63	7.17	8.86	7.12	7.48
SISTEMA BANCARIO	21.82	12.57	8.40	8.12	7.11	9.68	10.44	11.85	7.85	8.32

MONEDA EXTRANJERA

MONTO DEL CRÉDITO EN US\$	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	33.39	39.73	24.00	17.91	48.00	16.99	27.70	27.09	30.56	30.85
DE MAS DE 5,000 HASTA 25,000	32.53	37.89		14.46	37.71	10.12	18.42	36.88	29.98	25.55
DE MAS DE 25,000 HASTA 50,000	30.82	33.98		11.13	14.59	11.57	11.85	19.39	21.00	21.54
DE MAS DE 50,000 HASTA 100,000	27.75	14.43		8.62	8.59	13.05	9.85	14.23	14.01	12.98
DE MAS DE 100,000 HASTA 500,000	10.89	7.04	7.62	7.49	7.46	7.54	7.80	7.01	8.12	8.45
DE MAS DE 500,000 HASTA 1,000,000	7.77	7.01	6.84	6.99	6.26	7.92	7.26	7.63	7.41	7.84
DE MAS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	7.40	6.89	7.70	6.10	5.87	7.45	6.42	6.91	6.86	7.26
DE MAS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	6.77		6.26	6.06	6.06	7.20	6.00	6.91	6.38	6.55
DE MAS DE 10,000,000	6.14	5.77	6.08	5.36	5.94	5.84	5.71	6.00	5.88	4.85
SISTEMA BANCARIO	10.55	5.87	6.53	5.45	5.94	6.09	6.10	6.31	6.02	5.29

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 septiembre de 2015, de conformidad con el artículo 7 del Acuerdo Número 7-2012 del Superintendente de Bancos.

Antes de tomar Decisiones financieras ¡Infórmate!

Antes de adquirir un producto o servicio financiero:

- Consulta las condiciones que te ofrecen, por ejemplo tasas de interés y cargos por manejo de cuenta, comisiones u otros.
- Lee los documentos antes de firmarlos para conocer los derechos y obligaciones que asumes.

Si ya eres usuario de un producto o servicio financiero:

- Cumple oportunamente con las obligaciones adquiridas en los contratos.
- Es conveniente que conozcas el sistema de atención al cliente de tu entidad financiera para hacer tus consultas.

Consulta el listado de entidades que se encuentran bajo la vigilancia e inspección de la SIB en 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 a agosto de 2015 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
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. *
Banco Reformador, S. A. (1)
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) En proceso de fusión por absorción, por parte de Banco de América Central, S. A., conforme autorización de Junta Monetaria contenida en Resolución JM-77-2015 del 26 de agosto de 2015.

INSTITUCIONES SUPERVISADAS

La Superintendencia de Bancos de Guatemala informa al público que las instituciones que se encuentran bajo su vigilancia e inspección, a agosto de 2015, 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. (1)
8. Citibank, N.A., Sucursal Guatemala
9. Vivibanco, S. A.
10. Banco Ficohsa Guatemala, S. A.
11. Banco Promerica, S. A.
12. Banco de Antigua, S. A.
13. Banco de América Central, S. A.
14. Banco Citibank de Guatemala, S. A.
15. Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.
16. Banco G&T Continental, S. A.
17. Banco de Crédito, S. A.
18. Banco Azteca de Guatemala, S. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS

1. Corporación Financiera Nacional
2. Financiera Industrial, S. A.
3. Financiera de Inversión, S. A. (2)
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 de la Nación, S. A. (3)
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. 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
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 fusión por absorción, por parte de Banco de América Central, S. A., conforme autorización de Junta Monetaria contenida en Resolución JM-77-2015 del 26 de agosto de 2015.

(2) 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.

(3) Se encuentra en proceso de liquidación voluntaria.

No se deje sorprender ante comunicaciones que pudieran propiciar el **Delito de Pánico Financiero**



*Artículo 342 “B”. Pánico Financiero. Comete Delito de Pánico Financiero quien **elabore, divulgue o reproduzca por cualquier medio o sistema de comunicación, información falsa o inexacta que menoscabe la confianza de los clientes, usuarios, depositantes o inversionistas de una institución** sujeta a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos. Se entenderá que se menoscaba la confianza de los clientes, usuarios, depositantes o inversionistas de una institución cuando, como consecuencia de los referidos actos, **se atente contra su reputación o prestigio financiero o que la misma sea objeto de retiro masivo de depósitos o inversiones**, mayores o superiores a su flujo normal u ordinario.

El responsable de la comisión de este delito será sancionado con prisión de uno a tres

años y con multa de cinco mil a cincuenta mil Quetzales.

Si el delito fuere cometido conociendo o previendo los daños o perjuicios a causar a la institución, **el responsable será sancionado con prisión de cinco a diez años inconvertibles y con una multa de cien mil a ochocientos mil Quetzales.** En este caso, no se podrá otorgar cualquiera de las medidas sustitutas contempladas en el Código Procesal Penal.

Las sanciones a que se refiere el presente artículo serán aumentadas en una tercera parte cuando el responsable del delito sea accionista, director, administrador, gerente, representante, funcionario o empleado de institución sujeta a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos, o autoridad, funcionario o empleado del Banco de Guatemala o de la Superintendencia de Bancos.

* Artículo 342 “B” Código Penal, Decreto Número 17-73 del Congreso de la República

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

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

Síguenos en:



www.sib.gob.gt



¿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 dediquen a la transferencia sistemática o sustancial de fondos y/o movilización de capitales
- Compañías de seguros y fianzas
- Empresas que se dediquen 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 somete 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 (corredores y agentes independientes)

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