

SUPLEMENTO Mensual

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

correspondiente a diciembre 2013

La información contenida en este suplemento
la puede consultar 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 extensiones 2600 y 2606; enviar correo electrónico a la dirección investigacion@sib.gob.gt; o trasladar la documentación a través 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: 1200 / 1201 / 1202
Consultas al 1570
Correo electrónico: info@sib.gob.gt

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.

INSTITUCIONES BANCARIAS	3
Principales Rubros del Balance General	3
Principales Rubros del Estado de Resultados	4
Posición de Encaje y Patrimonial	5
SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	6
Principales Rubros del Balance General	6
Principales Rubros del Estado de Resultados	7
Posición Patrimonial	7
ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE	8
Principales Rubros del Balance General	8
Principales Rubros del Estado de Resultados	9
Posición de Reserva de Liquidez y Patrimonial	9
OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	10
Principales Rubros del Balance General	10
Principales Rubros del Estado de Resultados	11
Posición Patrimonial	11
COMPAÑÍAS DE SEGUROS	12
Principales Rubros del Balance General (activo neto)	12
Principales Rubros del Balance General (pasivo y capital)	13
Principales Rubros del Estado de Resultados	14
Posición Patrimonial	15
ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	16
Principales Rubros del Balance General	16
Principales Rubros del Estado de Resultados	17
Mercaderías en Depósito y Seguros	18
CASAS DE BOLSA	19
Principales Rubros del Balance General	19
Principales Rubros del Estado de Resultados	20
Administraciones por Cuenta Ajena	20
GRUPOS FINANCIEROS	21
Principales Rubros del Balance General Consolidado	21
Principales Rubros del Estado de Resultados Consolidado	22
Posición Patrimonial Consolidada	23
INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	24
Tasas de Interés Aplicadas Moneda Nacional	24
Tasas de Interés Aplicadas Moneda Extranjera	25
ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE Y OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	26
Tasas de Interés Aplicadas Moneda Extranjera (Entidades Fuera de Plaza –Off Shore–)	26
Tasas de Interés Aplicadas Moneda Nacional (Otras Instituciones Supervisadas)	26
Tasas de Interés Aplicadas Moneda Extranjera (Otras Instituciones Supervisadas)	26
INSTITUCIONES BANCARIAS	27
Tasa de Interés Promedio Ponderada de Cartera de Créditos (Activo Crediticio)	27
Tasa de Interés Promedio Ponderada de Cartera de Créditos (Actividad Económica)	28
MULTAS	29
GRUPOS FINANCIEROS	30
INSTITUCIONES SUPERVISADAS	31

INSTITUCIONES BANCARIAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2013

Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

INSTITUCIONES BANCARIAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES	CARTERA DE CREDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS	TOTAL DE ACTIVO
		1/					3/	4/
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	288,995	955,333	1,274,346	57,130	307,335	25,221	87,499	2,995,859
INMOBILIARIO, S.A.	234,334	174,823	517,892	17,951	75,675	7,460	14,196	1,042,331
DE LOS TRABAJADORES	2,152,445	3,360,189	6,446,190	54,020	168,321	238,537	142,698	12,562,400
INDUSTRIAL, S.A.	8,546,953	18,209,962	32,651,190	425,956	1,269,331	645,230	648,707	62,397,329
DE DESARROLLO RURAL, S.A.	7,640,606	6,683,032	26,231,937	233,752	568,552	624,253	789,688	42,771,820
INTERINACIONAL, S.A.	869,114	963,628	3,242,257	30,249	100,268	55,717	34,810	5,296,043
REFORMADOR, S.A.	1,341,742	2,374,303	6,637,604	131,995	184,002	39,105	109,189	10,817,940
CITIBANK N.A. SUCURSAL GUATEMALA	884,440	663,659	5,347	--	1,220	5,712	34,805	1,595,183
VIVIBANCO, S.A.	84,302	295,033	8,385	21,900	10,404	995	8,489	429,508
FICOMSA GUATEMALA, S.A.	315,283	188,935	880,581	4,581	78,722	19,220	31,974	1,519,296
PROMERICA, S.A.	656,021	128,341	2,269,933	2,587	75,787	33,295	78,978	3,244,942
DE ANTIGUA, S.A.	177,545	237,491	875,404	--	11,774	52,135	32,204	1,386,553
DE AMERICA CENTRAL, S.A.	1,193,427	627,444	4,163,168	13,414	--	--	103,782	6,101,235
CITIBANK DE GUATEMALA, S.A.	919,475	772,377	3,717,069	6,121	152,062	20,526	96,217	5,683,847
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S.A.	2,994,966	2,983,439	11,304,032	83,370	273,539	93,156	117,431	17,849,933
GAT CONTINENTAL, S.A.	6,853,007	12,866,352	21,219,117	196,226	823,877	167,621	576,360	42,702,560
DE CREDITO, S.A.	135,178	73,512	415,270	29,247	43,540	20,455	26,462	745,462
AZTECA DE GUATEMALA, S.A.	313,058	50,000	1,098,438	--	14,420	58,397	45,544	1,579,857
TOTAL	35,600,891	51,607,853	122,958,160	1,308,499	4,158,829	2,107,035	2,980,831	220,722,098

PASIVO Y CAPITAL

INSTITUCIONES BANCARIAS	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CREDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CREDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
						5/			
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	2,402,621	--	1,734	23,959	29,454	284,659	25,925	227,507	2,995,859
INMOBILIARIO, S.A.	889,735	--	--	624	127	19,865	12,587	119,393	1,042,331
DE LOS TRABAJADORES	9,470,696	1,427,301	3,255	78,053	74	424,351	79,311	1,079,359	12,562,400
INDUSTRIAL, S.A.	40,741,026	14,850,194	188,503	17,265	25,554	2,214,283	30,565	4,349,939	62,397,329
DE DESARROLLO RURAL, S.A.	35,311,329	1,378,690	45,683	107,336	9,057	1,107,274	258,431	4,554,020	42,771,820
INTERINACIONAL, S.A.	4,239,954	417,509	2,054	14,639	2,386	166,722	15,907	438,872	5,296,043
REFORMADOR, S.A.	8,055,197	1,561,068	--	2,513	7,139	152,323	47,354	992,346	10,817,940
CITIBANK N.A. SUCURSAL GUATEMALA	1,237,466	--	--	14,222	29	103,118	5	240,343	1,595,183
VIVIBANCO, S.A.	218,202	50,180	--	2,031	13	16,101	13,271	129,710	429,508
FICOMSA GUATEMALA, S.A.	1,067,988	198,865	45,009	8,264	--	34,666	1,808	164,696	1,519,296
PROMERICA, S.A.	2,720,349	52,730	--	3,454	17,718	155,992	9,494	285,205	3,244,942
DE ANTIGUA, S.A.	1,122,001	--	--	6,605	--	56,618	35,527	165,802	1,386,553
DE AMERICA CENTRAL, S.A.	4,985,166	170,004	--	6,632	475	65,140	35,472	838,346	6,101,235
CITIBANK DE GUATEMALA, S.A.	3,974,974	--	--	142,019	8,806	169,064	8,423	1,380,561	5,683,847
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S.A.	13,016,020	2,203,782	28,110	128,104	1,978	363,174	66,458	2,042,307	17,849,933
GAT CONTINENTAL, S.A.	30,991,567	6,379,695	19,411	13,227	36,672	2,107,295	79,264	3,075,429	42,702,560
DE CREDITO, S.A.	607,744	--	--	2,592	1,444	19,016	1,659	113,007	745,462
AZTECA DE GUATEMALA, S.A.	1,027,345	--	--	33,924	23,697	94,480	25,238	375,173	1,579,857
TOTAL	162,079,380	28,688,018	313,759	605,463	164,623	7,554,141	746,699	20,570,015	220,722,098

* 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 diciembre de 2013

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	229,939	277,746	12,295	71,048	118,474	18,674	220,040	218,448	15,392
INMOBILIARIO, S. A.	84,996	4,693	2,647	266	36,151	2,042	53,707	409	293
DE LOS TRABAJADORES	1,824,897	15,901	17,708	28,164	730,028	187,533	750,317	5,055	213,737
INDUSTRIAL, S. A.	3,851,343	297,302	410,211	69,477	2,127,303	390,480	1,308,966	6,251	805,333
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	4,023,130	489,371	166,335	21,014	1,280,241	396,053	2,114,133	8,870	900,553
INTERNACIONAL, S. A.	398,711	41,660	35,482	5,392	169,985	48,315	195,563	2,315	65,067
REFORMADOR, S. A.	672,728	40,669	41,049	6,705	357,582	55,596	248,620	461	98,892
CITIBANK, N.A. SUCURSAL GUATEMALA	102,674	7,404	71,662	678	16,387	49,692	60,527	217	55,595
VIVIBANCO, S. A.	47,862	2,540	931	5,018	12,998	1,713	29,087	263	12,290
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	273,912	15,640	3,111	2,487	51,750	32,405	207,845	1,609	1,541
PROMERICA, S. A.	533,199	68,141	11,348	17,394	165,048	119,238	278,840	2,836	64,120
DE ANTIGUA, S. A.	418,656	16,322	611	12,453	101,595	150,952	199,105	--	(3,610)
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	449,649	40,825	43,437	1,283	141,173	106,989	82,694	1,647	202,691
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	1,239,149	65,450	64,180	192,872	177,129	520,227	614,472	29,321	220,502
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,289,214	140,893	72,514	38,580	435,067	166,023	732,166	6,884	201,061
G&T CONTINENTAL, S. A.	2,732,384	196,608	169,288	8,972	1,577,468	153,228	1,000,168	2,699	373,689
DE CRÉDITO, S. A.	62,065	4,838	6,597	3,132	33,981	3,443	34,913	170	4,125
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	860,831	40,590	10,127	36,715	82,979	257,154	540,515	1,396	66,219
TOTAL	19,095,339	1,766,593	1,139,533	521,650	7,615,339	2,649,757	8,671,678	288,851	3,297,490

* 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 Q255,506 miles y Q216,016 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.

INSTITUCIONES BANCARIAS

POSICIÓN DE ENCAJE Y PATRIMONIAL Al 31 de diciembre de 2013 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	365,709	359,916	5,793	1,114	1,023	91	289,477	175,105	114,372	16.71%
INMOBILIARIO, S. A.	119,361	115,411	3,950	2,441	1,435	1,006	106,709	69,169	37,540	15.53%
DE LOS TRABAJADORES	1,356,496	1,346,894	9,602	135,200	4,199	131,001	1,113,662	853,296	280,366	13.67%
INDUSTRIAL, S. A.	4,530,646	4,506,286	24,360	177,427	165,249	12,178	5,731,733	4,488,922	1,242,811	13.17%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	4,821,428	4,727,578	93,850	41,489	23,943	17,546	5,024,448	3,341,420	1,683,028	16.09%
INTERNACIONAL, S. A.	413,122	406,373	6,749	24,954	24,722	232	503,675	388,738	114,937	13.18%
REFORMADOR, S. A.	951,232	925,652	25,580	33,144	32,134	1,010	956,785	754,771	202,014	12.73%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	137,176	122,226	14,950	9,336	8,083	1,253	206,070	29,811	176,259	69.76%
VIVIBANCO, S. A.	33,011	29,946	3,065	139	72	67	119,672	24,684	94,988	48.57%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	105,170	94,092	11,078	9,088	7,242	1,846	178,659	132,645	46,014	13.92%
PROMERICA, S. A.	308,891	302,695	6,196	13,359	10,742	2,617	368,732	285,568	83,164	13.05%
DE ANTIGUA, S. A.	162,622	162,227	395	185	69	116	171,062	110,086	60,976	16.46%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	430,513	409,793	20,720	41,423	35,841	5,582	901,527	403,843	497,684	22.32%
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	343,356	341,081	2,275	31,269	30,748	521	995,183	512,827	482,356	19.52%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,440,747	1,430,302	10,445	65,542	60,079	5,463	2,176,732	1,231,169	945,563	17.82%
G&T CONTINENTAL, S. A.	3,739,442	3,702,150	37,292	155,925	105,649	50,276	3,479,891	2,830,338	649,553	12.34%
DE CRÉDITO, S. A.	52,710	52,147	563	4,555	4,443	112	115,184	69,376	45,808	18.30%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	149,785	146,274	3,511	1,048	182	866	233,091	120,986	112,105	19.27%
TOTAL	19,461,417	19,181,043	280,374	747,638	515,855	231,783	22,672,292	15,822,754	6,849,538	14.78%

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2013

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 CAPITAL 4/
INDUSTRIAL S. A.	24,006	1,748,223	54,288	189,203	--	35	36,772	2,052,527
DE INVERSIÓN S. A.	33,375	45,533	105,139	42,267	18,670	228	909	246,121
RURAL S. A.	23,183	151,820	103,106	28,748	9	258	5,725	312,849
DE OCCIDENTE S. A.	29,486	408,346	524,114	49,833	38,615	79	10,395	1,060,848
DE CAPITALES S. A.	14,022	12,611	1,479	--	--	100	134	28,346
SUMMA S. A.	2,864	36,182	116,387	20,534	788	4,985	3,729	185,469
SAN MIGUEL S. A.	61,864	53,004	84,849	30,031	51	107	1,732	231,638
AGROMERCANTIL S. A.	1,622	13,612	--	215	--	48	101	15,598
MVA S. A.	4,429	2,899	5,299	--	6	96	102	12,831
CONSOLIDADA S. A.	79,583	152,611	198,634	92,294	--	10	3,536	526,668
DE LOS TRABAJADORES S. A.	7,147	59,597	3,203	7,251	--	5,925	8,202	91,325
CREDICORP S. A.	6,464	69,460	79,670	3,917	189	2,787	6,957	169,444
G & T CONTINENTAL S. A.	56,360	2,201,208	101,319	54,107	338	5,713	46,341	2,465,386
TOTAL	344,385	4,955,106	1,377,487	518,400	58,666	20,371	124,635	7,399,050

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.	--	1,936,623	--	7,917	2,848	182	104,957	2,052,527
DE INVERSIÓN S. A.	--	202,943	241	607	1,119	353	40,858	246,121
RURAL S. A.	--	213,597	730	448	3,316	2,569	92,189	312,849
DE OCCIDENTE S. A.	143,198	728,084	993	2,390	18,663	6,370	161,150	1,060,848
DE CAPITALES S. A.	--	--	8	--	37	--	28,301	28,346
SUMMA S. A.	48,344	101,555	1,610	7,548	13,726	339	12,347	185,469
SAN MIGUEL S. A.	4,000	161,222	685	--	2,719	1,170	61,842	231,638
AGROMERCANTIL S. A.	--	1,370	106	65	110	159	13,788	15,598
MVA S. A.	--	2,926	155	96	104	32	9,518	12,831
CONSOLIDADA S. A.	--	364,847	2,118	11	4,368	504	154,820	526,668
DE LOS TRABAJADORES S. A.	--	45,002	--	35	5,641	1,547	39,100	91,325
CREDICORP S. A.	--	116,565	803	11,517	4,498	1,480	34,581	169,444
G & T CONTINENTAL S. A.	61,624	2,217,790	1,099	--	31,625	5,610	147,638	2,465,386
TOTAL	257,166	6,092,524	8,548	30,634	88,774	20,315	901,089	7,399,050

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 diciembre de 2013

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.	157,077	5,667	44	--	107,366	8,759	9,998	--	36,665
DE INVERSIÓN, S. A.	16,280	6	374	1,636	9,997	1,342	5,210	92	1,655
RURAL, S. A.	29,331	1,306	16	373	13,256	2,596	4,442	13	10,719
DE OCCIDENTE, S. A.	73,517	16,486	8,928	1,592	54,082	3,704	31,699	370	10,668
DE CAPITALES, S. A.	1,900	146	--	--	--	672	248	--	1,126
SUMMA, S. A.	27,160	1,990	387	3	13,566	1,108	12,629	--	2,237
SAN MIGUEL, S. A.	19,306	7,847	1,228	32	10,149	1,677	11,211	3	5,373
AGROMERCANTIL, S. A.	1,121	400	--	--	70	108	728	--	615
MVA, S. A.	632	525	356	--	19	121	1,244	--	129
CONSOLIDADA, S. A.	32,651	16,435	2,692	--	15,450	3,200	9,188	--	23,940
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	9,074	149	26	--	4,020	4,741	436	--	52
CREDICORP, S. A.	25,479	1,716	31	8	11,382	13	8,089	--	7,750
G & T CONTINENTAL, S. A.	204,871	5,198	4,067	2,005	154,005	15,933	19,484	17	26,702
TOTAL	598,399	57,871	18,149	5,649	393,362	43,974	114,606	495	127,631

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 diciembre de 2013

Cifras en miles de quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	Índice de Adecuación de Capital
INDUSTRIAL, S. A.	99,418	25,063	74,355	39.67%
DE INVERSIÓN, S. A.	43,675	18,939	24,736	23.15%
RURAL, S. A.	99,381	15,082	84,299	66.14%
DE OCCIDENTE, S. A.	86,027	75,095	10,932	11.46%
DE CAPITALES, S. A.	28,336	635	27,701	446.06%
SUMMA, S. A.	20,337	19,215	1,122	10.73%
SAN MIGUEL, S. A.	63,817	9,762	54,055	65.37%
AGROMERCANTIL, S. A.	13,788	58	13,730	2,368.32%
MVA, S. A.	9,585	660	8,925	145.26%
CONSOLIDADA, S. A.	160,775	27,168	133,607	59.18%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	39,100	2,869	36,231	136.28%
CREDICORP, S. A.	36,301	7,392	28,909	51.87%
G & T CONTINENTAL, S. A.	106,578	40,142	66,436	26.55%
TOTAL	807,118	242,080	565,038	33.78%

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2013

Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

ENTIDADES FUERA DE PLAZA - OFF SHORE-	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES	CARTERA DE CREDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	692,948	4,305,466	2,642,626	2,846	179,428	2,712	86,477	7,912,503
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	179,112	299,991	957,145	23,652	112	52	6,835	1,466,899
MERCOR BANK LTD.	443,230	850,780	3,057,307	29,470	41	5,478	16,861	4,403,167
BAC BANK INC.	612,926	575,948	1,268,813	2,783	222	82	17,561	2,478,335
GTC BANK INC.	477,081	1,596,309	5,269,356	29,827	3,818	2,639	46,790	7,425,820
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	305,805	582,553	837,772	5,744	585	1,880	12,455	1,746,794
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	26,764	310,608	57,498	--	--	--	4,702	399,572
TOTAL	2,737,866	8,521,655	14,090,517	94,322	184,206	12,843	191,681	25,833,090

PASIVO Y CAPITAL

ENTIDADES FUERA DE PLAZA - OFF SHORE-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CREDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CREDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 4/	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	7,286,692	--	--	683	954	38,802	585,372	7,912,503
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	1,024,407	231,904	--	552	119	19,199	190,718	1,466,899
MERCOR BANK LTD.	3,844,665	2,196	--	4,748	--	55,329	496,229	4,403,167
BAC BANK INC.	2,230,894	--	--	2,100	--	44,116	201,225	2,478,335
GTC BANK INC.	6,503,980	117,621	--	2,035	--	95,501	706,683	7,425,820
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	1,430,162	11,370	--	8	265	21,556	283,433	1,746,794
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	30,248	47,048	--	--	7	5,109	317,160	399,572
TOTAL	22,351,048	410,139	--	10,126	1,345	279,612	2,780,820	25,833,090

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

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

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

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	400,342	7,901	753	2,809	256,808	17,764	59,977	--	77,256
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	92,270	531	3,951	--	57,223	5,522	15,473	68	18,466
MERCOM BANK LTD.	250,067	1,935	1,685	479	140,760	14,135	20,082	26	79,163
BAC BANK INC.	114,745	1,386	130	--	76,344	6,361	15,554	--	18,002
GTC BANK INC.	476,511	114	--	--	280,833	5,849	73,442	--	116,501
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	103,164	375	1,094	--	52,560	10,729	8,969	17	32,358
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	16,140	1	334	4,371	1,755	702	3,085	--	15,304
TOTAL	1,453,239	12,243	7,947	7,659	866,283	61,062	196,582	111	357,050

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 31 de diciembre de 2013

Cifras en miles

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	Posición de Reserva de Liquidez (Dólares de los Estados Unidos de América)			Posición Patrimonial (Quetzales)			Índice de Adecuación de Capital
	Reserva de Liquidez Computable	Reserva de Liquidez Requerida	Posición de Reserva de Liquidez	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	565,616	135,464	430,152	595,944	393,578	202,366	15.18%
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	40,814	18,859	21,955	200,906	152,733	48,173	13.15%
MERCOM BANK LTD.	148,675	71,203	77,472	529,730	374,558	155,172	14.15%
BAC BANK INC.	125,107	41,198	83,909	232,070	163,795	68,275	14.17%
GTC BANK INC.	236,144	121,839	114,305	758,193	647,848	110,345	11.71%
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	77,167	25,258	51,909	310,695	121,733	188,962	25.52%
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	40,481	597	39,884	317,160	11,299	305,861	280.71%
TOTAL	1,234,004	414,418	819,586	2,944,698	1,865,544	1,079,154	15.80%

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2013

Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
CASAS DE CAMBIO								
LAFISE GUATEMALA, S. A.	23,895	--	--	--	576	44	3,613	28,128
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	6,056	--	--	--	1,691	5,187	5	12,939
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTECNICA, S. A.	28,304	9,446	1,225,724	1,260	8,377	3,821	9,356	1,286,288
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	13,970	5,693	101,246	--	55	553	1,504	123,021
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.	736	--	--	--	--	11	142	889
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	448,650	--	1,880,081	--	71,693	35,709	130,395	2,566,528
G&T CONTICREDIT, S. A.	41,752	63,346	285,792	216	4,432	12,017	17,502	425,057
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA	208,809	1,331,581	325,536	--	14,763	4,827	73,738	1,959,254
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	4,651	5,477	43,848	15	12	714	1,146	55,863
NEGOCIOS Y TRANSACCIONES INSTITUCIONALES, S. A.	26,411	--	--	--	625	229	10,840	38,105
INTERCONSUMO, S. A.	2,687	503	114,669	508	2,569	2,540	3,443	126,919
CITIVALORES, S. A.	42,613	--	--	--	2,503	2,538	498	48,152

PASIVO Y CAPITAL

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
CASAS DE CAMBIO								
LAFISE GUATEMALA, S. A.	--	--	1,288	--	9,206	--	17,634	28,128
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	326	--	498	--	12,115	12,939
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTECNICA, S. A.	598,519	274,280	974	--	71,748	--	340,767	1,286,288
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	42,103	62,757	669	--	3,444	--	14,048	123,021
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.	--	--	--	--	3	--	886	889
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	510,000	1,118,397	4,083	44	121,389	--	812,615	2,566,528
G&T CONTICREDIT, S. A.	129,047	184,356	1,156	--	25,405	--	85,093	425,057
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA	1,391,843	--	8,058	--	153,026	--	406,327	1,959,254
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	22,604	--	1,146	608	1,962	--	29,543	55,863
NEGOCIOS Y TRANSACCIONES INSTITUCIONALES, S. A.	--	--	--	--	25	--	38,080	38,105
INTERCONSUMO, S. A.	83,457	--	4,368	527	1,568	2,715	34,284	126,919
CITIVALORES, S. A.	--	--	--	--	748	--	47,404	48,152

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables, excepto para Casas de Cambio.

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.

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

Cifras en miles de quetzales

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
CASAS DE CAMBIO									
LAFISE GUATEMALA, S. A.	417	221	8,679	61	699	1,007	4,724	4	2,944
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	15	--	17,791	4	97	1,123	12,764	--	3,826
TARJETAS DE CRÉDITO									
CONTECNICA, S. A.	181,563	354,561	7,312	20,758	52,035	85,476	184,631	--	242,052
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	18,534	770	242	121	8,873	2,043	8,552	70	129
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.	22	--	--	4	--	3	504	--	(481)
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	928,881	117,023	2,273	43,784	88,081	159,437	538,708	--	305,735
G&T CONTICREDIT, S. A.	96,775	40,479	3,140	2,365	29,989	21,752	68,026	815	22,177
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA	274,507	12,039	3,812	32,991	33,862	68,362	144,975	4,725	71,425
OTRAS									
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	7,669	--	3,032	3,136	1,486	2,158	3,635	409	6,149
NEGOCIOS Y TRANSACCIONES INSTITUCIONALES, S. A.	758	900	--	--	--	254	293	--	1,111
INTERCONSUMO, S. A.	71,123	--	--	48	11,837	7,927	34,945	3,412	13,050
CITIVALORES, S. A.	1,131	1,763	120	228	201	795	1,849	--	397

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 diciembre de 2013

Cifras en miles de quetzales

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	PATRIMONIO COMPUTABLE	PATRIMONIO REQUERIDO	POSICIÓN	ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL
TARJETAS DE CRÉDITO				
CONTECNICA, S. A.	379,354	221,009	158,345	17.25%
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	14,406	13,174	1,232	10.94%
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.	886	30	856	295.27%
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	862,180	257,061	605,119	34.63%
G&T CONTICREDIT, S. A.	90,450	49,073	41,377	18.52%
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA	414,320	70,203	344,117	60.83%
OTRAS				
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	28,726	5,388	23,338	53.31%
NEGOCIOS Y TRANSACCIONES INSTITUCIONALES, S. A.	38,080	2,704	35,376	152.93%
INTERCONSUMO, S. A.	35,900	14,382	21,518	27.13%
CITIVALORES, S. A.	47,404	2,083	45,321	227.59%

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2013

Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

COMPañÍAS DE SEGUROS	INVERSIONES	DISPONIBILIDADES	PRIMAS X COBRAR	INSTITUCIONES DE SEGUROS	DEUDORES VARIOS	BIENES MUEBLES	OTROS ACTIVOS	CARGOS DIFERIDOS	TOTAL ACTIVO NETO 2/
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	272,968	--	28,976	15	5,360	614	--	4,428	312,361
SEGUROS G&T, S. A.	786,468	16,410	314,450	64,099	44,059	27,868	267	30,700	1,284,321
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	10,755	219	1,687	--	675	180	--	2,643	16,159
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	202,986	12,294	98,149	4	16,324	5,989	1,089	24,192	361,027
AIG SEGUROS GUATEMALA, S. A.	44,102	17,739	36,973	12,323	46,180	813	--	6,556	164,686
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	543,513	28,159	48,217	5,102	13,887	520	29	9,205	648,632
SEGUROS ALIANZA, S. A.	34,959	123	--	--	5,818	16	6	118	41,040
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	541,701	21,584	102,454	28,527	15,167	7,545	21	12,769	729,768
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	559,790	11,064	571,380	53,505	10,532	17,107	200	94,392	1,317,970
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	50,166	2,490	4,849	2,140	698	631	--	1,835	62,809
SEGUROS DE OCCIDENTE, S. A.	474,511	1,429	51,175	4,154	12,836	824	--	28,705	573,634
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	73,990	3,169	12,259	3,604	4,547	3,063	--	358	100,990
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	51,055	412	6,505	1	2,620	859	--	903	62,355
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	108,051	2,364	4,803	6,086	3,188	6,519	13	5,084	136,088
MAPFRE I SEGUROS GUATEMALA, S. A.	116,320	39,178	113,304	30,612	3,617	4,195	--	9,291	316,517
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	89,819	13,493	38,899	5,496	2,101	3,698	--	7,480	160,986
ASEGURADORA RURAL, S. A.	335,839	5,739	73,422	1,741	3,548	243	--	213	420,745
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	142,281	--	1,790	--	1,976	27	3	1,020	147,097
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	8,365	898	205	20	222	14	14	424	10,162
AFIANZADORA G&T, S. A.	90,807	9,040	5,334	12,692	3,511	66	8	1,585	123,043
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	88,276	5,396	8,402	1,456	4,856	2,240	--	1,056	111,682
FIANZAS DE OCCIDENTE, S. A.	10,370	2,456	850	--	157	--	--	340	14,173
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	79,410	1,367	2,341	984	683	173	--	508	85,466
AFIANZADORA GENERAL, S. A.	65,089	9,201	1,391	4,795	10,915	155	698	1,723	93,947
CORPORACIÓN DE FIANZAS, CONFIANZA, S. A.	15,188	372	5	11	1,806	7	--	491	17,880
AFIANZADORA SOLIDARIA, S. A.	37,403	477	1,591	1,332	139	182	--	1,667	42,791
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	1,987	197	--	--	10	--	--	64	2,258
TOTAL	4,836,149	205,270	1,529,411	238,699	215,432	83,548	2,348	247,730	7,358,587

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2013

Cifras en miles de quetzales

PASIVO Y CAPITAL

COMPANÍAS DE SEGUROS	RESERVAS TÉCNICAS A/C CÍA.	A/C REASEG.	OBLIGACIONES CONTRACTUALES	INSTITUCIONES DE SEGUROS	ACREEDORES VARIOS	OTROS PASIVOS 1/	CRÉDITOS DIFERIDOS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 2/
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	119,920	(17,586)	1,849	21,074	20,904	1,184	--	165,016	312,361
SEGUROS G&T, S. A.	618,951	(42,911)	73,778	135,965	153,034	2,618	--	342,886	1,284,321
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	134	(134)	--	1,245	8,568	197	--	6,149	16,159
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	198,773	(8,524)	3,818	8,245	50,022	560	--	108,133	361,027
AIG SEGUROS GUATEMALA, S. A.	35,779	(12,590)	3,443	31,375	16,264	6,941	4	83,470	164,686
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	497,560	(1,084)	14,478	6,720	14,937	--	328	115,693	648,632
SEGUROS ALIANZA, S. A.	--	--	--	--	509	7,127	--	33,404	41,040
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	335,730	(14,169)	127,212	33,032	43,594	6,574	--	197,795	729,768
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	579,462	(57,390)	107,395	164,694	218,735	15,957	--	289,117	1,317,970
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	17,037	(591)	1,780	2,570	4,932	647	--	36,434	62,809
SEGUROS DE OCCIDENTE, S. A.	449,380	(3,546)	668	4,090	20,264	10,923	16,673	75,182	573,634
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	47,620	(1,407)	453	3,614	6,393	406	--	43,911	100,990
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	24,297	(4,784)	191	1,644	3,068	864	--	37,075	62,355
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	35,706	(863)	1,959	4,370	14,228	4,407	--	76,281	136,088
MAPFRE I SEGUROS GUATEMALA, S. A.	126,123	(23,578)	1,822	54,388	52,379	9,145	344	95,894	316,517
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	62,341	(13,353)	139	10,595	19,975	3,801	--	77,488	160,986
ASEGURADORA RURAL, S. A.	110,317	(4,587)	3,317	14,230	19,894	2,270	--	275,304	420,745
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	9,539	--	126	172	1,062	235	7	135,956	147,097
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	386	(71)	1,216	857	578	193	120	6,883	10,162
AFIANZADORA G&T, S. A.	61,431	(34,173)	64	9,515	20,871	1,417	--	63,918	123,043
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	16,376	(1,469)	19,174	11,960	7,196	458	--	57,987	111,682
FIANZAS DE OCCIDENTE, S. A.	1,050	(246)	1,914	528	1,433	217	122	9,155	14,173
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	8,212	(219)	44,514	1,380	7,584	293	--	23,702	85,466
AFIANZADORA GENERAL, S. A.	28,391	(1,985)	1,759	13,153	8,450	654	--	43,525	93,947
CORPORACIÓN DE FIANZAS, CONFIANZA, S. A.	2,479	(727)	66	1,569	594	144	704	13,051	17,880
AFIANZADORA SOLIDARIA, S. A.	11,274	(4,743)	4,544	1,372	2,465	387	386	27,106	42,791
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	21	--	--	2,237	2,258
TOTAL	3,398,268	(250,730)	415,679	538,357	717,954	77,619	18,688	2,442,752	7,358,587

1/ Incluye: Documentos por pagar y préstamos por pagar.

2/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

Cifras en miles de quetzales

COMPAÑÍAS DE SEGUROS	PRIMAS NETAS 1/	PRIMAS CEDIDAS	PRIMA NETA RETENIDA DEVENGADA	GASTOS DE ADQUISICIÓN 2/	GASTOS POR SINIESTROS 3/	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN 4/	PRODUCTOS DE INVERSIONES 5/	OTROS PRODUCTOS 6/	OTROS GASTOS 7/	RESULTADO
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO	206,830	101,356	100,251	17,677	41,068	17,297	18,100	12,925	11,050	44,184
HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA										
SEGUROS G&T, S. A.	1,090,695	349,874	703,781	158,836	406,573	97,807	66,987	32,331	33,634	106,249
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	4,640	4,640	--	(100)	--	4,814	597	450	295	(3,962)
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	333,681	132,646	186,373	26,691	115,639	45,272	13,196	9,405	7,181	14,191
AIG SEGUROS GUATEMALA, S. A.	114,159	83,277	29,014	2,779	9,042	19,963	4,457	3,132	2,913	1,906
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	273,158	40,671	189,374	31,275	127,869	28,055	36,688	2,925	5,122	36,666
SEGUROS ALIANZA, S. A.	--	--	--	--	--	1,605	2,125	125	427	218
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	511,385	162,926	357,971	44,649	259,918	53,392	39,569	12,355	7,249	44,687
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,334,134	446,517	811,469	208,693	535,749	31,866	37,435	36,706	34,109	75,193
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	35,736	9,995	26,800	3,375	14,448	5,064	3,180	1,102	2,056	6,139
SEGUROS DE OCCIDENTE, S. A.	169,031	21,640	133,005	27,347	91,366	37,746	25,710	5,228	2,817	4,667
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	95,408	13,784	76,126	20,116	38,098	18,525	4,769	2,218	2,521	3,853
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	58,682	25,620	30,462	(1,715)	11,890	15,186	3,922	1,882	3,220	7,685
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	94,550	8,422	89,487	16,767	46,525	16,395	6,852	3,420	10,409	9,663
MAPFRE I SEGUROS GUATEMALA, S. A.	340,513	176,552	161,702	26,258	91,008	33,327	9,625	16,646	14,051	23,329
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	182,154	89,554	85,676	4,032	53,638	16,055	6,803	4,701	6,654	16,801
ASEGURADORA RURAL, S. A.	312,614	73,219	238,284	30,991	87,849	14,528	25,687	4,345	28,299	106,649
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	28,875	323	27,398	451	1,171	6,196	9,747	118	77	29,368
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	1,810	1,429	341	(414)	--	710	550	100	205	490
AFIANZADORA G&T, S. A.	69,032	30,993	32,359	2,554	(200)	2,244	8,400	4,092	12,261	27,992
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	48,685	11,949	33,668	8,601	786	15,336	7,320	5,324	4,547	17,042
FIANZAS DE OCCIDENTE, S. A.	5,064	1,789	3,491	596	(17)	93	561	13	932	2,461
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	19,321	8,217	10,535	(585)	(2,952)	1,846	3,177	346	4,386	11,363
AFIANZADORA GENERAL, S. A.	17,148	6,408	10,938	(109)	5,544	4,443	4,416	141	1	5,616
CORPORACIÓN DE FIANZAS, CONFIANZA, S. A.	4,683	2,794	1,843	(697)	(7)	2,570	844	485	220	1,086
AFIANZADORA SOLIDARIA, S. A.	13,260	5,649	7,349	(540)	162	1,548	2,154	352	1,491	7,194
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	79	159	--	17	63
TOTAL	5,365,248	1,810,244	3,347,697	627,528	1,935,167	491,962	343,030	160,867	196,144	600,793

1/ Incluye: Seguro directo y reaseguro tomado, menos devoluciones y cancelaciones de primas.

2/ Incluye: Gastos de adquisición y renovación, menos comisiones y participaciones por reaseguro cedido.

3/ Incluye: Gastos por obligaciones contractuales, menos recuperaciones por reaseguro cedido, salvamentos y recuperaciones menos la correspondiente participación del reasegurador.

4/ Incluye: Derechos de emisión netos y se excluye el Impuesto Sobre la Renta.

5/ Incluye: Gastos por inversiones.

6/ Incluye: Productos de ejercicios anteriores.

7/ Incluye: Gastos de ejercicios anteriores e Impuesto Sobre la Renta.

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

POSICIÓN PATRIMONIAL

Al 31 de diciembre de 2013

Cifras en miles de quetzales

COMPAÑÍAS DE SEGUROS	Patrimonio Técnico	Margen de solvencia					Posición Patrimonial	Relación % (P.P./P.T.)
		Vida	Daños	Riesgos Catastróficos	Inversión y de Crédito	TOTAL		
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	162,988	1,175	20,632	--	4,397	26,204	136,784	83.92%
SEGUROS G&T, S. A.	342,886	10,416	138,432	--	21,724	170,572	172,314	50.25%
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	6,149	--	371	--	232	603	5,546	90.18%
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	98,784	3,611	40,167	--	9,665	53,443	45,341	45.90%
AIG SEGUROS GUATEMALA, S. A.	83,470	5	6,579	--	7,878	14,462	69,008	82.67%
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	115,693	25,293	30,532	--	9,888	65,713	49,980	43.20%
SEGUROS ALIANZA, S. A.	33,404	--	--	--	2,605	2,605	30,799	92.20%
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	197,795	12,213	64,178	--	15,002	91,393	106,402	53.79%
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	289,117	3,056	171,746	--	17,401	192,203	96,914	33.52%
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	36,434	372	3,971	--	1,373	5,716	30,718	84.31%
SEGUROS DE OCCIDENTE, S. A.	72,549	22,919	16,123	--	4,952	43,994	28,555	39.36%
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	42,887	258	14,178	--	2,363	16,799	26,088	60.83%
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	37,075	--	4,625	--	959	5,584	31,491	84.94%
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	76,040	796	12,807	--	7,112	20,715	55,325	72.76%
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	90,708	217	36,533	--	5,343	42,093	48,615	53.60%
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	77,488	18	23,310	--	1,777	25,105	52,383	67.60%
ASEGURADORA RURAL, S. A.	275,304	2	40,169	--	5,689	45,860	229,444	83.34%
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	135,956	--	4,620	--	2,260	6,880	129,076	94.94%
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	6,839	--	145	--	413	558	6,281	91.84%
AFIANZADORA G&T, S. A.	63,918	--	5,523	--	2,456	7,979	55,939	87.52%
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	57,987	--	5,739	--	6,384	12,123	45,864	79.09%
FIANZAS DE OCCIDENTE, S. A.	9,155	--	468	--	193	661	8,494	92.79%
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	23,702	--	1,925	--	1,600	3,525	20,177	85.13%
AFIANZADORA GENERAL, S. A.	43,525	--	2,744	--	3,735	6,479	37,046	85.11%
CORPORACIÓN DE FIANZAS, CONFIANZA, S. A.	13,051	--	375	--	459	834	12,217	93.61%
AFIANZADORA SOLIDARIA, S. A.	27,106	--	1,068	--	983	2,051	25,055	92.43%
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	2,237	--	--	--	45	45	2,192	98.00%
TOTAL	2,422,247	80,351	646,960	--	136,888	864,199	1,558,048	64.32%

1/ P.P. = Posición Patrimonial.
P.T. = Patrimonio Técnico.

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2013
Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVOS 4/
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	19	9,000	--	--	730	209	7,083	17,041
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	7,269	--	--	--	37,273	516	452	45,510
ALMACENES GENERALES, S. A.	3,093	--	--	19	22	4	135	3,273
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	7,978	--	--	172	13,288	856	2,061	24,355
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	14,358	--	--	4,786	8,102	236	6,701	34,183
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	1,274	--	--	41	212	989	872	3,388
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	3,150	1,000	--	--	1,025	1,331	3,577	10,083
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	1,599	--	--	--	11,590	806	932	14,927
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	4,697	8,153	--	--	14,242	1,067	286	28,445
ALMACENADORA DE LA NACIÓN, S. A.	168	--	--	--	--	--	--	168
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	562	--	--	--	13,612	1,947	1,446	17,567
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	4,210	--	--	--	192	436	544	5,382
ALMACENES Y SILOS, S. A.	4,066	--	1,256	--	16,648	143	517	22,630
ALMACENADORA TECN UMAN, S. A.	1,986	2,454	--	--	--	18	23	4,481
ALMACENADORA PELICANO, S. A.	3,844	--	--	--	1,437	257	1,844	7,382
TOTAL	58,273	20,607	1,256	5,018	118,373	8,815	26,473	238,815

PASIVO Y CAPITAL

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	--	--	511	--	288	441	15,801	17,041
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	--	--	869	--	648	439	43,554	45,510
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	--	9	--	109	103	3,052	3,273
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	--	--	173	--	780	1,668	21,734	24,355
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	1,789	--	742	--	714	6,251	24,687	34,183
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	--	--	35	--	240	101	3,012	3,388
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	--	--	1,135	--	1,522	135	7,291	10,083
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	1,500	--	1,415	--	1,728	923	9,361	14,927
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	--	--	1,855	--	2,028	248	24,314	28,445
ALMACENADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	29	--	139	168
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	8,979	--	712	--	2,108	42	5,728	17,567
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	--	168	--	145	519	4,550	5,382
ALMACENES Y SILOS, S. A.	653	--	--	--	9,783	136	12,058	22,630
ALMACENADORA TECN UMAN, S. A.	--	--	--	--	5	22	4,454	4,481
ALMACENADORA PELICANO, S. A.	--	--	911	--	440	285	5,746	7,382
TOTAL	12,921	--	8,535	--	20,567	11,313	185,479	238,815

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.

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

Cifras en miles de quetzales

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	1,126	4,679	7	--	--	3	3,511	--	2,298
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	236	12,139	--	--	--	728	7,636	6	4,005
ALMACENES GENERALES, S. A.	30	2,720	--	--	--	77	2,494	2	177
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	--	36,941	20	--	--	2,343	26,797	16	7,805
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	869	23,492	2	62	101	2,588	17,045	53	4,638
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	--	3,142	24	--	--	86	3,048	--	32
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	5	25,185	353	--	--	1,057	22,363	3	2,120
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	14	17,865	144	15	193	987	14,680	40	2,138
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	724	21,642	223	13	--	1,320	17,867	60	3,355
ALMACENADORA DE LA NACIÓN, S. A.	8	--	5	--	--	247	94	--	(328)
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	127	10,313	8	--	789	146	9,218	--	295
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	248	4,262	464	--	--	144	4,581	--	249
ALMACENES Y SILOS, S. A.	39	19,087	22	10	1,272	1,176	12,952	--	3,758
ALMACENADORA TECNOLÓGICA, S. A.	23	198	88	--	--	--	372	--	(63)
ALMACENADORA PELICANO, S. A.	9	11,669	--	1	--	181	11,019	--	479
TOTAL	3,458	193,334	1,360	101	2,355	11,083	153,677	180	30,958

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.

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

MERCADERÍAS EN DEPÓSITO Y SEGUROS

Al 31 de diciembre de 2013

Cifras en miles de quetzales

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	MERCADERÍAS EN DEPÓSITO			SEGUROS	
	EN BODEGAS PROPIAS	EN BODEGAS HABILITADAS	EN BODEGAS FISCALES	EN REMATE	CONTRATADOS POR EL ALMACÉN
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	15,018	--	25,451	--	71,873
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	92,347	5,677	55,514	--	205,699
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	--	83,662	--	39,226
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	89,493	42,370	367,107	--	153,731
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	40,197	2,000	32,875	3,000	132,066
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	28,050	632	63,138	93	26,350
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	73,213	--	748,849	--	278,445
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	114,131	--	151,330	--	245,193
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	54,664	33,985	554,452	--	173,332
ALMACENADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	26,605	--	18,883	--	65,166
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	20,074	33,420	--	--	35,815
ALMACENES Y SILOS, S. A.	8,234	251,177	8,457	--	100,842
ALMACENADORA TECNÚMÁN, S. A.	119	--	--	--	7,526
ALMACENADORA PELICANO, S. A.	47,619	--	215,557	--	56,727
TOTAL	609,764	369,261	2,325,275	3,093	1,589,991
					3,626,351

CASAS DE BOLSA

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2013
Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

CASAS DE BOLSA	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
SOCIEDAD DE CORRETAJE DE INVERSIONES EN VALORES, S. A.	430	110	--	--	--	33	22	595
ASESORES BURSÁTILES DE OCCIDENTE, S. A.	365	12,073	--	--	4,886	11	1,604	18,939
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	1,395	3,384	--	--	--	22	97	4,898
AGROVALORES, S. A.	314	1,681	--	--	--	79	30	2,104
BANEX VALORES, S. A.	103	4,925	--	--	--	19	13	5,060
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	19,493	241	--	--	--	--	267	20,001
ACTIVIDADES EMPRESARIALES, S. A.	574	--	--	--	--	--	--	574
ASESORIA EN VALORES, S. A.	573	110	--	--	--	22	--	705
CONTIVALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	160	726	--	--	--	17	4	907
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	607	4,932	--	--	--	221	12	5,772
CITINVERSIONES, S. A.	18,436	499	--	--	--	86	26	19,047
TOTAL	42,450	28,681	--	--	4,886	510	2,075	78,602

PASIVO Y CAPITAL

CASAS DE BOLSA	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
SOCIEDAD DE CORRETAJE DE INVERSIONES EN VALORES, S. A.	--	--	--	--	32	--	563	595
ASESORES BURSÁTILES DE OCCIDENTE, S. A.	--	--	615	--	802	--	17,522	18,939
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	--	--	2	--	280	--	4,616	4,888
AGROVALORES, S. A.	--	--	377	--	126	9	1,592	2,104
BANEX VALORES, S. A.	--	--	--	--	3,410	--	1,650	5,060
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	--	--	--	--	49	--	19,952	20,001
ACTIVIDADES EMPRESARIALES, S. A.	--	--	--	--	--	--	574	574
ASESORIA EN VALORES, S. A.	--	--	--	--	5	--	700	705
CONTIVALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	--	22	--	11	--	874	907
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	--	--	--	--	224	--	5,548	5,772
CITINVERSIONES, S. A.	--	--	260	--	520	--	18,267	19,047
TOTAL	--	--	1,276	--	5,459	9	71,858	78,602

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.

CASAS DE BOLSA

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

Cifras en miles de quetzales

CASAS DE BOLSA	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
SOCIEDAD DE CORRETAJE DE INVERSIONES EN VALORES, S. A.	9	488	18	--	--	3	507	--	5
ASESORES BURSÁTILES DE OCCIDENTE, S. A.	411	3,975	46	--	35	331	3,847	--	219
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	537	3,681	976	--	1	351	2,489	--	2,354
AGROVALORES, S. A.	116	1,836	51	--	--	42	1,718	--	243
BANEX VALORES, S. A.	55	145	18	--	--	--	156	19	43
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	352	3,223	1,249	--	--	1,465	554	--	2,805
ACTIVIDADES EMPRESARIALES, S. A.	12	5	--	--	--	1	15	--	1
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	22	144	18	--	--	3	136	--	45
CONTIVALORES, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	19	401	18	--	--	6	393	--	39
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	578	1,620	28	--	--	153	1,795	--	279
CITINVERSIONES, S. A.	462	2,352	34	--	2	329	1,891	--	626
TOTAL	2,573	17,870	2,456	--	38	2,684	13,501	19	6,659

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.

ADMINISTRACIONES POR CUENTA AJENA

(Registradas en cuentas de orden)

Al 31 de diciembre de 2013

Cifras en miles de quetzales

CASAS DE BOLSA	Moneda Nacional	Moneda Extranjera	TOTAL
SOCIEDAD DE CORRETAJE DE INVERSIONES EN VALORES, S. A.	--	--	--
ASESORES BURSÁTILES DE OCCIDENTE, S. A.	367,579	452,714	820,293
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	429,439	3,215,064	3,644,503
AGROVALORES, S. A.	1,806,200	1,315,390	3,121,590
BANEX VALORES, S. A.	--	--	--
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	78,133	304,226	382,359
ACTIVIDADES EMPRESARIALES, S. A.	--	--	--
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	--	--	--
CONTIVALORES, S. A.	--	--	--
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	--	--
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	9,329,507	1,497,529	10,827,036
CITINVERSIONES, S. A.	2,554,200	95,602	2,649,802
TOTAL	14,565,058	6,880,524	21,445,582

GRUPOS FINANCIEROS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

Al 31 de diciembre de 2013

Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

GRUPOS FINANCIEROS	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS 2/	OTRAS INVERSIONES 3/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 4/	TOTAL DE ACTIVO 5/
AGROMERCANTIL	3,414,226	3,867,251	14,382,583	113,071	277,289	106,965	189,649	22,351,034
CORPORACIÓN BI	8,769,857	24,431,832	36,129,351	617,548	1,543,062	747,580	1,361,681	73,600,911
CITIBANK DE GUATEMALA	967,458	2,413,617	4,108,508	6,121	169,329	27,978	47,612	7,740,623
BAC-CREDOMATIC	2,009,339	1,172,267	7,312,062	16,197	72,540	36,020	232,462	10,850,887
REFORMADOR	1,619,615	2,943,511	7,476,854	137,739	184,587	41,118	122,368	12,525,792
DE OCCIDENTE	262,229	701,940	1,919,910	74,566	68,388	29,604	89,730	3,146,367
BANCO INTERNACIONAL	870,785	954,084	3,296,966	30,757	114,427	59,080	39,189	5,367,288
G&T CONTINENTAL	7,386,815	16,981,617	26,689,702	280,377	863,591	220,536	1,190,010	53,612,648
BANRURAL	7,662,824	6,852,996	26,335,043	261,124	568,804	624,724	874,040	43,179,555
DE LOS TRABAJADORES	2,153,280	3,359,004	6,449,393	61,271	170,176	245,365	161,026	12,599,515
VIVIBANCO	84,627	286,872	8,365	21,900	10,411	1,466	10,311	423,992
TOTAL	35,201,055	63,964,991	134,110,757	1,620,671	4,042,604	2,140,456	4,318,078	245,398,612

PASIVO Y CAPITAL

GRUPOS FINANCIEROS	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 6/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS 7/	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 5/
AGROMERCANTIL	16,781,163	2,205,978	29,480	138,282	2,652	499,272	72,447	2,621,760	22,351,034
CORPORACIÓN BI	47,352,351	15,005,949	2,339,506	35,356	34,425	3,334,485	38,095	5,460,744	73,600,911
CITIBANK DE GUATEMALA	3,762,495	1,438,891	--	150,337	8,813	203,867	8,423	2,167,677	7,740,623
BAC-CREDOMATIC	6,923,916	680,004	1,087,031	12,815	519	200,337	35,472	1,910,793	10,850,887
REFORMADOR	9,442,976	1,572,438	--	2,528	7,404	173,949	47,354	1,279,143	12,525,792
DE OCCIDENTE	1,012,645	413,285	783,841	13,969	19,304	520,085	6,663	376,575	3,146,367
BANCO INTERNACIONAL	4,237,179	444,509	2,054	20,444	2,913	170,026	19,546	470,617	5,367,288
G&T CONTINENTAL	37,324,954	6,497,316	2,388,481	21,453	36,672	3,256,017	84,874	4,002,881	53,612,648
BANRURAL	35,101,577	1,378,690	235,755	110,336	9,505	1,315,928	260,943	4,766,821	43,179,555
DE LOS TRABAJADORES	9,436,053	1,427,301	36,057	78,916	109	452,001	80,859	1,088,219	12,599,515
VIVIBANCO	204,962	50,180	--	2,175	783	20,198	13,271	132,423	423,992
TOTAL	171,580,271	31,114,541	6,902,205	586,611	123,099	10,146,285	667,947	24,277,653	245,398,612

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Cartera de créditos sobre pólizas de seguros.

3/ Incluye: Bienes realizables.

4/ Incluye: Cuentas por cobrar y primas por cobrar, productos financieros y de servicios por cobrar, instituciones de seguros y fianzas y plusvalía adquirida.

5/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

6/ Incluye: Cuentas por pagar, gastos financieros por pagar, instituciones de seguros y fianzas, reservas técnicas y matemáticas menos reservas a cargo de reaseguradores y reafianzadores, reservas para siniestros pendientes de pago menos reservas a cargo de reaseguradores y reafianzadores, minusvalía adquirida y otras obligaciones.

7/ Incluye: Los saldos de productos devengados no percibidos y ganancia no realizada en venta de activos a plazos.

GRUPOS FINANCIEROS

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO

Período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

Cifras en miles de quetzales

GRUPOS FINANCIEROS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS 1/	OTROS PROD. DE OPERAC. 2/	PRODUCTOS EXTRAORD. 3/	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 4/	GASTOS DE ADMON.	GASTOS EXTRAORD. 5/	RESULTADO
AGROMERCANTIL	1,552,670	224,444	75,306	45,565	571,055	346,899	672,976	7,319	299,736
CORPORACIÓN BI	4,438,678	1,449,601	193,965	135,155	2,244,604	1,344,020	1,615,371	6,248	1,007,156
CITIBANK DE GUATEMALA	1,523,871	79,733	68,483	230,459	205,361	596,691	758,197	34,046	308,251
BAC-CREDOMATIC	1,490,664	161,365	47,090	45,068	301,866	509,926	400,402	1,647	530,346
REFORMADOR	777,448	41,679	42,163	6,705	409,684	74,298	251,065	478	132,470
DE OCCIDENTE	210,072	154,376	8,380	4,444	118,003	139,034	90,756	529	28,950
BANCO INTERNACIONAL	460,689	56,554	25,585	5,454	171,680	62,244	238,356	5,767	70,235
G&T CONTINENTAL	3,593,123	1,016,653	125,877	47,560	2,029,366	877,994	1,265,180	3,616	607,057
BANRURAL	4,064,990	627,629	104,890	23,028	1,277,371	546,784	2,031,772	8,883	955,727
DE LOS TRABAJADORES	1,835,384	43,555	19,034	29,453	731,471	256,428	712,987	5,055	221,475
VIVIBANCO	48,045	4,366	1,480	12,450	12,292	4,943	31,212	4,518	13,376
TOTAL	19,995,634	3,859,955	712,253	585,341	8,072,753	4,759,261	8,068,284	78,106	4,174,779

1/ Incluye: Derechos de emisión de pólizas y comisiones, primas netas retenidas y variación en reservas técnicas y matemáticas.

2/ 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.

3/ Incluye: Salvamentos y recuperaciones.

4/ Incluye: Gastos por servicios, de adquisición y renovación, por obligaciones contractuales, pérdida por valor de mercado de títulos-valores, variaciones y pérdidas cambiarias en moneda extranjera, cuentas incobrables y de dudosa recuperación, de ejercicios anteriores e Impuesto Sobre la Renta, menos, comisiones y participaciones por reaseguro y realianamiento cedido y recuperación por reaseguro y realianamiento cedido.

5/ Incluye: Participación de reaseguradoras y realianzadoras en salvamentos y recuperaciones.

GRUPOS FINANCIEROS

POSICIÓN PATRIMONIAL CONSOLIDADA

Al 31 de diciembre de 2013

Cifras en miles de quetzales

GRUPOS FINANCIEROS	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición Patrimonial
AGROMERCANTIL	2,613,589	1,636,839	976,750
CORPORACIÓN BI	6,690,614	5,333,025	1,357,589
CITIBANK DE GUATEMALA	1,668,546	597,332	1,071,214
BAC-CREDOMATIC	1,896,223	830,630	1,065,593
REFORMADOR	1,265,327	877,654	387,673
DE OCCIDENTE	376,575	294,452	82,123
BANCO INTERNACIONAL	479,999	404,377	75,622
G&T CONTINENTAL	4,735,845	3,747,972	987,873
BANRURAL	4,742,101	3,402,361	1,339,740
DE LOS TRABAJADORES	1,156,395	861,749	294,646
VIVIBANCO	132,423	25,518	106,905
TOTAL	25,757,637	18,011,909	7,745,728

INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA NACIONAL Al 31 de diciembre de 2013

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS					
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			DEPOSITOS MONETARIOS			DEPOSITOS DE AHORRO		
	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADO
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	5.00	42.00	12.31	8.00	24.00	8.62	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00
INMOBILIARIO S.A.	8.00	28.00	13.88	12.09			0.00	7.00	0.00	0.64	0.00	0.00
DE LOS TRABAJADORES	7.00	40.00	23.01	24.57			0.00	6.00	0.00	0.81	0.00	0.00
INDUSTRIAL S.A.	3.98	50.00	19.99	9.07	6.00	7.93	0.00	7.25	0.00	0.73	0.00	0.00
INTERBANK S.A.	5.00	33.00	17.98	13.84	7.25	11.50	0.00	5.00	0.00	0.64	0.00	0.00
INTERNACIONAL S.A.	5.00	35.99	18.99	13.84	7.25	11.50	0.00	5.00	0.00	0.64	0.00	0.00
REFORMADOR S.A.	4.00	39.91	15.18	8.50	5.00	14.00	0.00	5.00	0.00	0.82	0.00	0.00
CITIBANK N.A. SUCURSAL GUATEMALA	7.00	13.00	7.00	9.84			0.00	6.25	0.00	0.84	0.00	0.00
VIVIBANCO S.A.	6.00	19.00	11.94	11.62			0.00	4.50	0.00	2.63	0.00	0.00
FIOROSA GUATEMALA S.A.	8.00	36.00	9.00	11.87			0.00	4.75	0.00	2.98	0.00	0.00
DE GUATEMALA S.A.	1.00	30.00	13.00	24.33			0.00	6.00	0.00	1.45	0.00	0.00
DE ANTIGUA S.A.	1.00	97.20	34.10	34.79			0.00	3.00	0.00	1.91	0.00	0.00
DE AMERICA CENTRAL S.A.	4.50	40.92	7.86	8.09	7.75	12.75	0.00	3.75	0.00	1.75	0.00	0.00
CITIBANK DE GUATEMALA S.A.	6.90	32.00	24.01	22.81			0.00	4.60	0.00	1.11	0.00	0.00
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA S.A.	3.75	28.00	8.06	8.34	6.25	16.25	0.00	5.50	0.00	0.86	0.00	0.00
G&T CONTINENTAL S.A.	1.00	52.04	9.15	9.96	8.56	9.73	0.00	7.00	0.00	1.36	0.00	0.00
DE GUATEMALA S.A.	1.00	35.00	14.00	14.00	14.00	14.00	0.00	10.00	0.00	0.26	0.00	0.00
AZTECA DE GUATEMALA S.A.	1.00	319.19	97.00	87.18	16.00	16.00	0.00	10.00	1.25	3.44	0.00	0.00

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACIÓN)					
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS			PAGARES FINANCIEROS		
	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADO
INDUSTRIAL S.A.	7.63	20.00	12.98	10.00	18.00	18.00				0.25	7.95	6.25
DE INVERSION S.A.	5.00	19.75	10.18	11.56	16.00	10.90				0.00	8.00	5.21
RURAL S.A.	8.00	16.00	10.02	11.15	9.00	13.00				3.50	8.75	4.23
DE OCCIDENTE S.A.	5.25	14.00	9.17	8.64	7.50	10.55				1.25	8.00	7.63
DE CAPITALES S.A.	8.00	8.00	8.00									
SUMMA S.A.	10.00	18.00	13.99	12.82								
SAN MIGUEL S.A.	5.50	16.00	9.13	11.10								
AGROMERCANTIL S.A.	14.00	21.00	15.79									
DE GUATEMALA S.A.	6.00	15.00	13.00	9.08								
CONSOLIDADA S.A.	9.00	25.00	18.00	13.84								
DE LOS TRABAJADORES S.A.	6.55	26.00	18.99	16.13	12.00	24.00						
CREDICORP S.A.	6.50	26.00	10.00	10.28								
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 promedio ponderada de las operaciones activas del sistema bancario es del 16.78%.
La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 4.55%.

INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA EXTRANJERA Al 31 de diciembre de 2013

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS					
	PRÉSTAMOS			DESCUENTOS			DEPÓSITOS MONETARIOS			DEPÓSITOS DE AHORRO		
	MINIMA	MODA	MAXIMA	MINIMA	MODA	MAXIMA	MINIMA	MODA	MAXIMA	MINIMA	MODA	MAXIMA
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	5.00	9.00	8.82	7.67	8.52	8.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE LOS TRABAJADORES	4.00	12.00	9.93	7.98	8.50	8.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
INDUSTRIAL S.A.	2.19	13.00	7.90	5.80	3.75	9.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE DESARROLLO RURAL S.A.	3.00	10.00	7.18	6.77	4.97	8.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
INTERNACIONAL S.A.	4.32	10.00	7.31	6.47	5.75	10.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
REFORMADOR S.A.	3.30	13.50	7.13	6.17	4.50	4.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
AGROCOMERCIAL S.A.	8.50	9.50	9.03	9.24	4.50	4.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
VIVIANCO S.A.	6.00	15.00	7.02	7.24	7.00	8.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
FICOMSA GUATEMALA S.A.	4.00	15.25	7.53	7.68	7.00	8.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
PROMERICA S.A.	4.00	10.75	7.60	6.37	5.75	7.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE ANTIQUA S.A.	4.00	10.75	7.60	6.37	5.75	7.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE FARMACIA GUATEMALA S.A.	4.44	16.50	6.76	6.14	6.00	6.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
AGROCOMERCIAL DE GUATEMALA S.A.	3.00	15.00	8.54	6.10	5.00	10.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
GAT CONTINENTAL S.A.	6.25	16.00	10.91	10.30	10.00	11.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE CRÉDITO S.A.							0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ATCECA DE GUATEMALA S.A.							0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS					
	PRÉSTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS			PAGARES FINANCIEROS		
	MINIMA	MODA	MAXIMA	MINIMA	MODA	MAXIMA	MINIMA	MODA	MAXIMA	MINIMA	MODA	MAXIMA
INDUSTRIAL S.A.	4.00	9.00	8.00	4.80	12.00	12.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
INVERSA S.A.	6.30	16.20	9.99	9.69	7.99	12.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
REIN S.A.	6.75	9.00	8.83	7.16	7.39	6.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE OCCIDENTE S.A.	4.50	11.00	7.14	7.39	6.25	8.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE CAPITALES S.A.							0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
SUMMA S.A.	6.00	14.00	11.90	11.76	7.85	7.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
SAN MIGUEL S.A.	6.00	9.50	8.74	7.85			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
AGROCOMERCIAL S.A.							0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
MVA S.A.							0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
CONSOLIDADA S.A.	5.00	10.00	8.91	7.34			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DE LOS TRABAJADORES S.A.	10.00	10.00	10.00	12.00	12.00	12.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
CREDICORP S.A.	8.27	13.00	12.81	12.19			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
G & T CONTINENTAL S.A.	4.00	10.00	9.30	6.15			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Las tasas de interés aplicadas a depósitos corresponden a operaciones con el público.
La tasa modal se refiere a la tasa nominal de interés aplicada al mayor número de cuentas.
La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones activas del sistema bancario es del 6.46%.
La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 2.69%.

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE Y OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA EXTRANJERA Al 31 de diciembre de 2013

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	2.50	10.00	6.97	5.98	7.50	7.50	7.50	7.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.00	0.04	0.44	0.00	7.50	4.22	4.26				
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	3.16	12.50	7.13	6.89	7.25	8.00	7.50	7.50					0.00	0.70	0.00	0.58	1.10	7.00	4.99	4.89				
MERCOM BANK LTD.	1.75	18.00	6.92	6.64	6.00	6.50	6.25	6.20	0.00	2.25	0.00	2.08	0.00	3.00	1.35	2.37	0.00	6.50	3.63	4.31				
BAC BANK INC.	4.00	10.00	7.58	6.76					0.00	1.35	0.01	0.74	0.00	2.50	2.28	2.42	1.75	5.10	4.47	4.44				
GTC BANK INC.	3.09	15.00	7.72	6.74	5.50	7.50	6.02	6.03	0.00	3.25	0.00	0.84	0.00	6.25	0.01	1.98	0.50	7.00	4.25	4.44				
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	1.48	15.50	8.04	6.80	6.50	8.00	7.10	6.59	0.00	0.50	0.50	0.50	0.00	2.00	1.36	1.88	1.00	5.00	4.26	4.20				
CITIBANK CENTRAL AMERICA (NASSAU) LIMITED	5.75	13.00	8.50	6.73																				

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 6.58%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de las entidades fuera de plaza es del 3.81%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA NACIONAL Al 31 de diciembre de 2013

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS											
	PRÉSTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				FACTORIAJE				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	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
TARJETAS DE CRÉDITO																								
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					9.15	57.00	57.00	29.80													7.75	8.75	7.81	8.03
CONTECNICA, S. A.					12.00	62.40	59.29	52.00													5.75	6.75	6.75	6.42
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																								
CREDOMATICO DE GUATEMALA, S. A.					6.00	54.00	54.00	48.54													4.65	8.50	8.19	7.51
GAT CONTICREDIT, S. A.					1.80	69.60	60.00	55.43													2.50	7.95	7.71	7.34
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					33.00	60.00	53.00	48.66																
OTRAS																								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									10.05	23.49	14.16	13.45	12.00	19.00	12.77	13.25								
NEGOCIOS Y TRANSACCIONES INSTITUCIONALES, S. A.																								
INTERCONSUMO, S. A.	8.89	73.93	45.92	45.61																				
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 49.72%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 7.32%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS MONEDA EXTRANJERA Al 31 de diciembre de 2013

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS											
	PRÉSTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				FACTORIAJE				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	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
TARJETAS DE CRÉDITO																								
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					7.50	39.00	39.00	22.31													4.25	7.85	7.75	6.90
CONTECNICA, S. A.					18.00	30.00	30.00	27.70																
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																								
CREDOMATICO DE GUATEMALA, S. A.					12.00	36.00	35.97	34.40													0.75	0.75	0.75	0.75
GAT CONTICREDIT, S. A.					24.00	39.00	33.00	29.02													3.25	3.75	3.67	3.75
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					12.00	49.32	42.00	34.67																
OTRAS																								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									8.90	22.90	11.73	10.77												
NEGOCIOS Y TRANSACCIONES INSTITUCIONALES, S. A.																								
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 30.94%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 3.27%.

INSTITUCIONES BANCARIAS

TASA DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

MONEDA NACIONAL

INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio				
	Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito	Hipotecario para vivienda
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	9.45	10.62	17.14	23.24	9.91
INMOBILIARIO, S. A.	11.36	12.88	26.74	17.95	11.84
DE LOS TRABAJADORES	9.00	17.20	25.09	19.14	13.50
INDUSTRIAL, S. A.	7.66	9.65	16.12	20.87	9.55
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	8.33	13.05	16.30	16.81	14.60
INTERNACIONAL, S. A.	8.83	11.08	30.82		10.51
REFORMADOR, S. A.	7.64	9.59	18.26	18.17	10.73
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA			9.84		
VIVIBANCO, S. A.			8.88		12.05
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	10.81	12.31	57.31	15.83	13.18
PROMERICA, S. A.	11.46	13.32	43.29	22.85	13.35
DE ANTIGUA, S. A.		28.45	31.26	39.75	
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	6.64	8.47	29.96	9.23	8.74
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	8.93	11.13	47.58	16.22	9.55
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	7.52	10.24	31.17	11.49	8.96
G&T CONTINENTAL, S. A.	7.69	12.97	16.50	20.71	10.42
DE CRÉDITO, S. A.	11.84	14.55	24.83	22.52	12.66
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.		16.00	81.03	132.04	
SISTEMA BANCARIO	7.84	12.22	26.54	25.41	11.36

MONEDA EXTRANJERA

INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio				
	Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito	Hipotecario para vivienda
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	8.78	8.09	6.00		
INMOBILIARIO, S. A.	8.13	8.63	18.99		9.00
DE LOS TRABAJADORES	7.17	8.03	13.43		8.99
INDUSTRIAL, S. A.	5.66	7.32	10.05	13.03	7.68
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	6.27	7.76	14.37	21.00	7.29
INTERNACIONAL, S. A.	6.26	7.54	17.55		7.48
REFORMADOR, S. A.	6.05	7.80	13.30	5.68	8.20
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	4.50				
VIVIBANCO, S. A.					9.24
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	6.91	8.17	23.95		8.23
PROMERICA, S. A.	7.37	8.38	27.77		7.65
DE ANTIGUA, S. A.			32.22		
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	5.47	7.11	7.38	7.25	7.74
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	5.61	6.91	35.18	8.86	8.00
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	5.97	9.08	27.05	9.19	7.94
G&T CONTINENTAL, S. A.	5.97	8.02	8.40	4.63	8.21
DE CRÉDITO, S. A.	10.26	11.05	17.93	12.00	11.11
SISTEMA BANCARIO	5.85	7.94	19.22	12.42	7.78

INSTITUCIONES BANCARIAS

TASA DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013

MONEDA NACIONAL

MONTO DEL CRÉDITO	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	51.91	17.71	29.92	21.37	18.33	22.87	60.60	24.20	33.61	20.82
DE MÁS DE 5,000 HASTA 25,000	35.36	17.94	25.20	20.69	22.00	18.91	27.12	20.10	27.62	23.89
DE MÁS DE 25,000 HASTA 50,000	24.56	18.27	16.85	19.46	20.32	15.27	25.03	16.44	22.10	21.36
DE MÁS DE 50,000 HASTA 100,000	21.71	16.97	21.06	15.52	14.28	14.70	22.10	13.59	16.14	17.23
DE MÁS DE 100,000 HASTA 500,000	15.68	15.43	11.11	13.07	11.15	13.68	15.93	12.44	11.76	12.68
DE MÁS DE 500,000 HASTA 1,000,000	9.70	12.94	10.11	10.65	10.61	11.37	11.71	11.25	9.77	10.35
DE MÁS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	9.41	10.93	9.63	9.15	10.48	10.44	9.83	9.28	9.23	9.44
DE MÁS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	8.51	8.90		8.30	11.20	9.73	8.59	7.74	8.52	9.02
DE MÁS DE 10,000,000	7.53	8.20	7.00	7.29	7.09	7.57	7.50	9.93	7.53	7.52
SISTEMA BANCARIO	23.78	13.12	8.34	8.22	7.29	10.64	12.40	11.87	8.17	8.86

MONEDA EXTRANJERA

MONTO DEL CRÉDITO	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	33.58	32.81		22.14	17.89	14.74	25.78	36.62	29.95	27.86
DE MÁS DE 5,000 HASTA 25,000	32.75	37.44		16.11	9.00	16.68	16.28	28.91	25.03	23.66
DE MÁS DE 25,000 HASTA 50,000	31.16	9.00		11.27		15.26	12.63	23.84	18.67	17.33
DE MÁS DE 50,000 HASTA 100,000	27.86	7.21	5.00	8.98	15.09	9.69	9.53	9.00	15.69	12.18
DE MÁS DE 100,000 HASTA 500,000	10.22	7.68	6.21	7.81	7.18	7.89	7.85	6.91	9.22	8.80
DE MÁS DE 500,000 HASTA 1,000,000	7.86	7.37	5.00	6.98	5.51	7.80	7.32	7.31	7.96	7.78
DE MÁS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	7.52	7.09	6.61	6.82	5.82	7.71	6.82	7.19	6.86	6.98
DE MÁS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	6.81	6.55		5.94	6.55	7.49	5.88	6.60	6.50	6.18
DE MÁS DE 10,000,000	6.09	6.16	5.97	5.28	5.67	6.18	5.98	5.84	6.06	5.03
SISTEMA BANCARIO	10.07	6.25	6.15	5.44	5.69	6.52	6.36	6.11	6.19	5.30

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

MULTAS IMPUESTAS A ENTIDADES SUJETAS A LA VIGILANCIA E INSPECCIÓN DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, QUE DEBEN SER PUBLICADAS EN ENERO DE 2014

NOMBRE DE LA ENTIDAD	FECHA EN QUE SE IMPUSO	MOTIVO	MONTO
GTC Bank INC.	03/12/2013	Infracción al numeral 1 del oficio número 119-2008, emitido por el Superintendente de Bancos el 14 de enero de 2008, por no remitir dentro del plazo correspondiente las copias de las actas del Comité de Inversiones.	US\$1,300.00

Nota: El artículo 7 del Acuerdo Número 7-2012 del Superintendente de Bancos, establece en el primer párrafo del inciso b) que la publicación de las multas se realizará dentro del mes siguiente al de concluido el plazo legal para que la entidad pueda impugnar la resolución ante el órgano jurisdiccional competente.



GRUPOS FINANCIEROS

La Superintendencia de Bancos de Guatemala al público en general informa que los grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, que a diciembre de 2013 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. *
Leasing Cuscatlán de Guatemala, S. A. ⁽¹⁾
Citivalores, S. A.
Cit inversiones, S. A.
Cititarjetas de Guatemala, Limitada
Citibank Central America (Nassau) Limited

5. GRUPO FINANCIERO BAC-CREDOMATIC

Banco de América Central, S. A. *
Actividades Empresariales, S. A. ⁽²⁾
BAC Bank Inc.
Bac Valores Guatemala, S. A.
Credomatic de Guatemala, S. A.
Negocios y Transacciones Institucionales, S. A. ⁽²⁾

6. GRUPO FINANCIERO G&T CONTINENTAL

Banco G&T Continental, S. A. *
Financiera G & T Continental, S. A.
Asesoría en Valores, S. A.
Contivalores, S. A. ⁽³⁾
GTC Bank Inc.
Casa de Bolsa G&T Continental, S. A.
G&T Conticredit, S. A.
Banex Valores, S. A.
Seguros G&T, S. A.
Afianzadora G&T, 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 BANRURAL

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

10. GRUPO FINANCIERO DE LOS TRABAJADORES

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

11. GRUPO FINANCIERO VIVIBANCO

Primer Banco de Ahorro y Préstamo para la
Vivienda Familiar, S. A. (VIVIBANCO)*
Corporación de Fianzas, Confianza, S. A.

* Empresa Responsable del Grupo Financiero.

(1) Fusiónada por absorción con Citivalores, S. A. En trámite de separación del Grupo Financiero Citibank de Guatemala.

(2) En trámite de separación del Grupo Financiero Bac-Credomatic.

(3) Fusiónada por absorción con Banex Valores, S. A. En trámite de separación del Grupo Financiero G&T Continental.

INSTITUCIONES SUPERVISADAS

La Superintendencia de Bancos de Guatemala al público en general informa que las instituciones que se encuentran bajo su vigilancia e inspección, a diciembre de 2013, 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 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.
4. Financiera Rural, S. A.
5. Financiera de Occidente, S. A.
6. Financiera de Capitales, S. A.
7. Financiera Summa, S. A.
8. Financiera San Miguel, 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.⁽¹⁾
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. Afianzadora General, S. A.
25. Corporación de Fianzas, Confianza, S. A.
26. Afianzadora Solidaria, S. A.
27. Afianzadora de la Nación, S. A.

CASAS DE CAMBIO

1. Lafise Guatemala, S. A.
2. Multinacional de Servicios Cambiarios, 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
7. Citibank Central America (Nassau) Limited

- (1) Se encuentra en proceso de liquidación voluntaria.
- (2) En trámite de separación del Grupo Financiero Bac-Credomatic.
- (3) Fusiónada por absorción con Banex Valores, S. A. En trámite de separación del Grupo Financiero G&T Continental.
- (4) Fusiónada por absorción con Citivalores, S. A. En trámite de separación del Grupo Financiero Citibank de Guatemala.

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.⁽²⁾
7. Bac Valores Guatemala, S. A.
8. Asesoría en Valores, S. A.
9. Contivalores, S. A.⁽³⁾
10. Casa de Bolsa G&T Continental, S. A.
11. Internacional Casa de Bolsa, S. A.
12. 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. Negocios y Transacciones Institucionales, S. A.⁽²⁾
5. Leasing Cuscatlán de Guatemala, S. A.⁽⁴⁾
6. Interconsumo, S. A.
7. Citivalores, S. A.



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

LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS a través de la Intendencia de Verificación Especial –IVE– informa que:

Con base a la reforma al Reglamento de la Ley Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos, son nuevas personas obligadas las siguientes:

- 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;
- Personas individuales o jurídicas que presten 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:
 - i. Administración de dinero, valores, cuentas bancarias, inversiones u otros activos. Actividades de contaduría y auditoría en general.¹
- 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:
 - i. Actuación, por sí mismo o a través de terceros, como titular de acciones nominativas, socio, asociado o fundador de personas jurídicas;
 - ii. 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; y,
 - iii. Provisión de dirección física, para que figure como domicilio fiscal o sede de personas jurídicas.

En consecuencia, las nuevas personas obligadas deben registrarse en la Intendencia de Verificación Especial de la Superintendencia de Bancos.

Asimismo, desde el 13 de enero de 2014 pueden hacer su registro en línea por medio del portal <https://ive.sib.gob.gt/registropo/>

¹ En relación a los Contadores Públicos y Auditores, se entiende que son personas obligadas quienes presten sus servicios profesionales en forma independiente o que ejerzan como socios de una firma de contaduría pública y auditoría.

