

SUPLEMENTO

Mensual

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

correspondiente a diciembre 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

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
Correo electrónico: info@sib.gob.gt

Oficina Regional de Occidente en Quetzaltenango

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

INSTITUCIONES BANCARIAS	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
TASAS DE INTERÉS	24
Tasas de Interés Aplicadas Moneda Nacional (Instituciones Bancarias y Sociedades Financieras Privadas)	24
Tasas de Interés Aplicadas Moneda Extranjera (Instituciones Bancarias y Sociedades Financieras Privadas)	25
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
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

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.

Misión

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

INSTITUCIONES BANCARIAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre 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 4/
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	238,940	996,489	1,221,587	56,649	325,974	23,692	258,411	3,121,722
INMOBILIARIO, S. A.	252,367	522,280	423,916	28,867	70,102	11,547	15,190	1,324,269
DE LOS TRABAJADORES	1,367,523	6,395,367	8,330,279	101,288	168,049	289,256	223,832	16,875,594
INDUSTRIAL, S. A.	9,727,336	20,085,930	41,542,200	173,643	1,426,060	630,785	661,526	74,247,480
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	6,750,386	10,849,467	32,835,715	306,857	674,754	909,133	934,242	53,260,554
INTERNACIONAL, S. A.	999,643	1,254,605	4,111,116	12,753	94,323	53,038	45,984	6,571,462
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	858,882	1,521,954	41,115	--	10,526	16,591	27,030	2,476,098
VIVIBANCO, S. A.	101,888	327,909	23,486	31,549	9,945	1,103	19,664	515,524
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	340,381	324,973	1,211,121	33	67,191	31,134	48,129	2,022,962
PROMERICA, S. A.	1,095,657	506,807	3,423,899	16,932	108,572	27,408	66,996	5,246,271
DE ANTIGUA, S. A.	173,700	152,908	708,892	--	8,541	72,247	27,285	1,143,573
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	2,964,187	2,043,718	12,394,265	123,656	165,276	43,315	185,364	17,919,781
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	866,887	328,122	4,161,225	714	331,250	82,779	55,336	5,826,313
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	2,912,984	3,203,980	16,164,858	83,557	258,608	130,015	115,601	22,869,603
G&T CONTINENTAL, S. A.	7,400,202	14,366,893	25,267,676	127,190	813,869	260,149	519,842	48,755,821
DE CRÉDITO, S. A.	158,179	116,171	451,413	44,295	50,491	17,496	23,671	861,716
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	288,567	370,000	772,826	--	32,952	56,696	64,035	1,585,076
TOTAL	36,497,689	63,367,553	153,085,589	1,107,983	4,616,483	2,656,384	3,292,138	264,623,819

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	2,502,928	--	1,650	33,271	19,690	355,636	31,785	176,762	3,121,722
INMOBILIARIO, S. A.	982,629	--	--	732	65	17,948	6,250	316,645	1,324,269
DE LOS TRABAJADORES	13,319,873	1,183,440	838	119,653	77	481,212	157,393	1,613,108	16,875,594
INDUSTRIAL, S. A.	48,159,883	18,397,433	182,012	20,193	19,041	2,250,904	98,882	5,119,132	74,247,480
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	42,828,403	2,554,487	17,000	139,133	6,056	1,642,904	325,159	5,747,412	53,260,554
INTERNACIONAL, S. A.	5,340,548	488,513	1,073	20,989	20,736	123,061	18,203	558,339	6,571,462
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,947,295	152,647	--	46,713	--	87,842	723	240,878	2,476,098
VIVIBANCO, S. A.	286,843	34,615	--	3,116	10	15,589	26,667	148,684	515,524
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	1,504,632	270,335	--	9,255	7,000	42,143	3,391	186,206	2,022,962
PROMERICA, S. A.	4,398,314	106,298	--	3,177	47,565	232,006	20,670	438,241	5,246,271
DE ANTIGUA, S. A.	903,817	--	--	9,500	--	33,969	47,551	148,736	1,143,573
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	14,049,435	1,447,826	--	19,525	11,884	283,335	53,091	2,054,685	17,919,781
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	4,395,614	--	--	111,972	9,222	198,185	8,106	1,103,214	5,826,313
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	15,136,756	4,876,028	17,263	131,996	1,595	420,934	52,609	2,232,422	22,869,603
G&T CONTINENTAL, S. A.	35,170,593	7,918,276	10,169	16,594	19,889	1,761,972	84,989	3,773,339	48,755,821
DE CRÉDITO, S. A.	718,269	--	--	1,442	2,634	14,104	7,261	118,006	861,716
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	897,762	--	--	30,669	12,284	102,297	15,710	526,354	1,585,076
TOTAL	192,543,594	37,429,898	230,005	717,930	177,748	8,064,041	958,440	24,502,163	264,623,819

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

1/ Incluye: Inversiones permanentes.

2/ Incluye: Bienes realizables.

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

4/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 31 de diciembre 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	219,208	320,269	10,199	162,886	112,002	24,335	238,391	327,712	10,122
INMOBILIARIO, S. A.	92,866	3,283	2,076	899	37,251	2,319	55,491	706	3,357
DE LOS TRABAJADORES	2,214,012	168,467	78,447	90,579	1,058,204	159,933	911,008	2,017	420,343
INDUSTRIAL, S. A.	4,481,618	337,459	573,931	85,639	2,459,379	311,635	1,540,677	5,593	1,161,363
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	4,969,796	618,144	342,803	23,273	1,691,744	880,457	2,312,042	12,381	1,057,392
INTERNACIONAL, S. A.	503,675	53,205	58,952	4,453	244,786	69,233	210,252	1,424	94,590
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	107,640	4,107	111,739	1,752	28,099	53,421	99,028	544	44,146
VIVIBANCO, S. A.	49,594	2,010	1,807	9,916	15,675	1,677	32,501	473	13,001
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	446,614	25,007	4,418	13,535	97,885	110,722	288,785	2,900	(10,718)
PROMERICA, S. A.	756,022	72,927	20,755	21,824	268,468	170,272	339,436	1,338	92,014
DE ANTIGUA, S. A.	341,060	19,390	2,059	48,438	85,732	134,171	189,824	--	1,220
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	529,673	51,729	68,404	6,027	191,488	115,313	290,587	1,191	57,254
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	1,142,960	51,085	67,970	122,237	208,911	434,102	635,427	37,384	68,428
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,715,934	195,961	95,942	37,557	750,876	176,939	816,094	6,418	295,067
G&T CONTINENTAL, S. A.	3,195,329	384,578	185,534	60,638	1,729,554	299,677	1,174,962	1,518	600,368
DE CRÉDITO, S. A.	79,037	2,240	3,398	3,380	44,240	6,322	35,939	--	1,554
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	710,820	37,998	10,625	39,959	98,490	171,555	433,686	2,493	93,178
TOTAL	21,555,858	2,327,859	1,639,059	732,992	9,122,784	3,122,083	9,604,130	404,092	4,002,679

* 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 Q301,038 miles y Q325,094 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 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	363,179	359,027	4,152	1,300	1,281	19	256,852	183,478	73,374	14.13%
INMOBILIARIO, S. A.	128,506	121,678	6,828	2,123	1,571	552	314,724	62,604	252,120	50.93%
DE LOS TRABAJADORES	1,901,357	1,894,659	6,898	13,719	3,990	9,729	1,558,047	1,062,682	495,365	15.32%
INDUSTRIAL, S. A.	5,486,589	5,473,913	12,676	203,866	195,933	7,933	6,477,905	5,454,966	1,022,939	12.09%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	5,916,247	5,842,942	73,305	42,712	35,428	7,284	5,825,839	4,324,049	1,501,790	14.21%
INTERNACIONAL, S. A.	522,108	520,117	1,991	32,041	31,951	90	627,477	466,069	161,408	13.70%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	224,158	210,468	13,690	11,694	11,492	202	215,703	38,639	177,064	56.26%
VIVIBANCO, S. A.	41,421	38,869	2,552	163	110	53	138,708	29,947	108,761	46.81%
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	143,742	138,819	4,923	11,757	9,934	1,823	200,456	168,372	32,084	12.02%
PROMERICA, S. A.	482,443	485,360	17,083	28,328	22,531	5,797	582,915	412,148	150,767	13.78%
DE ANTIGUA, S. A.	136,419	133,308	3,111	600	46	554	158,786	94,800	63,986	17.93%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	1,219,715	1,062,860	156,855	78,933	68,972	9,961	2,160,284	1,288,790	871,494	16.83%
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	447,929	441,933	5,996	26,484	26,085	399	1,026,603	574,377	452,226	17.99%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,572,719	1,548,312	24,407	89,720	87,043	2,677	2,355,347	1,737,126	618,221	13.61%
G&T CONTINENTAL, S. A.	4,316,421	4,224,969	91,452	131,464	126,442	5,022	4,277,017	3,204,002	1,073,015	13.46%
DE CRÉDITO, S. A.	71,259	70,529	730	4,442	4,391	51	118,055	72,685	45,370	17.61%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	127,757	125,695	2,062	682	128	554	245,513	118,297	127,216	24.19%
TOTAL	23,101,969	22,673,458	428,511	680,028	627,328	52,700	26,520,231	19,293,031	7,227,200	14.11%

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL Al 31 de diciembre 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.	28,523	2,380,998	34,205	250,109	3	30	40,371	2,734,239
DE INVERSIÓN S. A.	52,886	66,275	113,435	33,832	21,273	3,315	2,595	293,611
RURAL S. A.	18,498	319,713	102,398	39,284	11	193	7,698	487,795
DE OCCIDENTE S. A.	111,247	572,245	867,689	39,496	46,226	27,287	24,930	1,689,120
DE CAPITAL S. A.	24,242	7,233	--	--	--	128	47	31,650
SUMMA S. A.	4,057	46,551	143,197	24,967	719	1,959	3,462	224,912
PROGRESO S. A.	27,294	39,333	111,100	45,282	46	185	2,729	225,969
AGROMERCANTIL S. A.	4,797	11,116	--	145	--	31	1	16,090
MVA S. A.	9,054	6,230	76,101	2,391	3,898	413	1,344	99,431
CONSOLIDADA S. A.	45,950	142,674	256,713	170,526	88	--	2,637	618,588
DE LOS TRABAJADORES S. A.	7,130	54,270	3,807	7,244	--	--	29,845	102,296
CREDICORP S. A.	12,655	71,694	61,509	9,294	190	2,685	4,706	162,733
G & T CONTINENTAL S. A.	45,369	2,357,651	75,974	54,849	21	7,461	78,615	2,619,940
TOTAL	391,702	6,075,983	1,846,128	677,419	72,475	43,687	198,980	9,306,374

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.	--	2,557,096	--	6,770	3,561	4,688	162,124	2,734,239
DE INVERSIÓN S. A.	--	172,608	527	1,653	1,041	265	117,517	293,611
RURAL S. A.	--	375,172	768	654	7,099	3,834	100,268	487,795
DE OCCIDENTE S. A.	272,695	1,225,117	8,600	1,990	26,165	6,036	148,517	1,689,120
DE CAPITAL S. A.	--	--	--	--	17	--	31,633	31,650
SUMMA S. A.	53,058	132,728	2,354	7,784	13,469	377	15,142	224,912
PROGRESO S. A.	--	153,917	1,119	--	2,780	1,253	66,900	225,969
AGROMERCANTIL S. A.	--	1,062	145	266	190	263	14,164	16,090
MVA S. A.	3,000	81,403	359	443	2,090	1,081	11,055	99,431
CONSOLIDADA S. A.	--	434,328	3,181	25	6,637	704	173,713	618,588
DE LOS TRABAJADORES S. A.	--	47,267	--	153	793	1,505	52,578	102,296
CREDICORP S. A.	--	103,202	1,023	11,686	5,127	1,147	40,548	162,733
G & T CONTINENTAL S. A.	13,383	2,346,186	539	--	72,503	4,793	182,536	2,619,940
TOTAL	342,136	7,630,086	18,615	31,424	141,472	25,946	1,116,695	9,306,374

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 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.	196,489	6,889	220	--	136,346	4,764	10,809	2	51,677
DE INVERSIÓN, S. A.	20,094	120	219	2,018	11,623	1,345	6,787	2,594	102
RURAL, S. A.	49,067	1,990	40	--	23,959	8,083	5,208	54	13,793
DE OCCIDENTE, S. A.	80,794	18,846	32,129	2,188	65,347	4,341	55,452	3,953	4,864
DE CAPITALES, S. A.	732	123	80	--	4	62	90	--	779
SUMMA, S. A.	32,755	2,637	431	301	14,642	4,791	14,780	--	1,911
PROGRESO, S. A.	17,606	5,021	2,574	207	8,903	1,635	9,549	78	5,243
AGROMERCANTIL, S. A.	919	780	--	12	47	185	308	--	1,171
MVA, S. A.	17,217	76	305	202	5,772	4,566	6,448	25	989
CONSOLIDADA, S. A.	45,965	29,075	13,035	88	26,362	5,491	14,774	--	41,536
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	6,442	145	26	--	3,674	2,448	438	--	53
CREDICORP, S. A.	22,266	1,384	82	359	8,851	--	9,172	79	5,989
G & T CONTINENTAL, S. A.	270,612	7,197	6,543	14	217,867	752	17,721	19	48,007
TOTAL	760,958	74,283	55,684	5,389	523,397	38,463	151,536	6,804	176,114

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 2015

Cifras en miles de quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	Índice de Adecuación de Capital
INDUSTRIAL, S. A.	162,909	29,184	133,725	55.82%
DE INVERSIÓN, S. A.	122,413	22,823	99,590	60.48%
RURAL, S. A.	110,351	18,007	92,344	61.31%
DE OCCIDENTE, S. A.	151,656	129,174	22,482	11.74%
DE CAPITALES, S. A.	31,633	553	31,080	571.61%
SUMMA, S. A.	24,991	20,145	4,846	12.48%
PROGRESO, S. A.	69,032	11,352	57,680	60.81%
AGROMERCANTIL, S. A.	14,164	112	14,052	1,266.47%
MVA, S. A.	12,659	8,724	3,935	14.52%
CONSOLIDADA, S. A.	179,502	33,033	146,469	54.34%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	52,578	4,032	48,546	130.42%
CREDICORP, S. A.	42,268	6,337	35,931	66.89%
G & T CONTINENTAL, S. A.	110,359	34,925	75,434	31.60%
TOTAL	1,084,515	318,401	766,114	34.36%

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre 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	927,206	4,788,602	3,130,332	4,735	157,465	15,645	92,278	9,096,263
MERCOM BANK LTD.	380,267	1,354,371	3,293,604	26,652	124	7,456	21,344	5,083,818
BAC BANK INC.	536,372	214,834	1,496,236	676	213	97	35,532	2,283,960
GTC BANK INC.	311,700	1,504,026	5,747,080	15,784	2,649	1,724	32,052	7,615,015
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	365,558	144,271	820,834	6,865	569	1,535	4,510	1,344,142
TOTAL	2,521,103	7,986,104	14,488,086	54,712	161,020	26,457	185,716	25,423,198

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	8,354,320	--	--	1,388	819	51,309	688,427	9,096,263
MERCOM BANK LTD.	4,498,394	--	--	1,846	--	70,882	512,696	5,083,818
BAC BANK INC.	1,968,952	--	--	468	--	79,922	234,618	2,283,960
GTC BANK INC.	6,727,769	--	--	3,579	1,864	102,881	778,922	7,615,015
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	997,730	--	--	--	320	14,063	332,029	1,344,142
TOTAL	22,547,165	--	--	7,281	3,003	319,057	2,546,692	25,423,198

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 2015

Cifras en miles de quetzales

ENTIDADES FUERA DE PLAZA <i>OFF SHORE</i>	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	497,199	6,494	900	312	306,454	50,397	58,496	712	88,846
MERCOM BANK LTD.	275,128	1,537	128	2,503	168,786	15,190	17,634	2,599	75,087
BAC BANK INC.	104,425	1,289	--	--	66,464	7,197	15,435	--	16,618
GTC BANK INC.	497,773	947	--	--	277,767	34,834	79,705	411	106,003
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	70,801	136	290	336	40,790	11,027	1,153	--	18,593
TOTAL	1,445,326	10,403	1,318	3,151	860,261	118,645	172,423	3,722	305,147

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 2015

Cifras en miles

ENTIDADES FUERA DE PLAZA <i>OFF SHORE</i>	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	653,105	161,668	491,437	733,235	492,431	240,804	15.05%
MERCOM BANK LTD.	217,250	85,521	131,729	549,758	403,886	145,872	13.62%
BAC BANK INC.	89,587	37,765	51,822	265,661	151,347	114,314	17.55%
GTC BANK INC.	239,846	132,513	107,333	811,999	698,869	113,130	11.62%
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	61,252	20,074	41,178	305,962	95,256	210,706	32.12%
TOTAL	1,261,040	437,541	823,499	2,666,615	1,841,789	824,826	14.52%



OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2015

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.	19,155	4,080	--	--	267	1	553	24,056
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	8,616	--	--	--	1,684	2,531	12	12,843
CASA DE CAMBIO MICOPE, S. A.	4,542	--	--	--	30	106	49	4,727
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	20,838	7,662	1,515,589	358	15,360	6,155	8,724	1,574,686
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	14,510	24,069	82,123	--	6	6,041	4,167	130,916
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.	772	--	--	--	--	12	162	946
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	429,487	--	2,717,019	--	70,220	22,987	219,147	3,458,860
G&T CONTICREDIT, S. A.	9,262	33,066	498,323	216	538	13,409	11,839	566,653
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA	165,863	9,348	251,540	--	14,575	2,258	44,786	488,370
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	6,680	5,477	58,041	48	4	310	723	71,283
INTERCONSUMO, S. A.	3,032	503	164,405	394	3,770	4,530	6,171	182,805
CITIVALORES, S. A.	23,320	--	--	--	24,748	753	463	49,284

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.	--	--	1,517	--	513	--	22,026	24,056
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	236	--	438	--	12,169	12,843
CASA DE CAMBIO MICOPE, S. A.	--	--	65	--	6	--	4,656	4,727
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	711,672	352,202	1,323	--	69,981	--	439,508	1,574,686
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	18,116	94,618	1,147	188	4,980	--	11,867	130,916
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.	--	--	--	--	4	--	942	946
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	710,000	1,281,159	3,759	--	386,653	--	1,077,289	3,458,860
G&T CONTICREDIT, S. A.	158,784	235,257	1,585	--	43,132	--	127,895	566,653
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA	--	--	12,282	--	90,962	--	385,126	488,370
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	33,709	--	1,072	250	1,310	--	34,942	71,283
INTERCONSUMO, S. A.	112,909	--	4,363	832	1,931	3,913	58,857	182,805
CITIVALORES, S. A.	--	--	--	--	379	--	48,905	49,284

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 2015

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.	560	540	7,753	35	885	798	4,769	--	2,436
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	25	--	20,350	--	114	1,473	15,251	--	3,537
CASA DE CAMBIO MICOPE, S. A.	91	14	464	--	--	17	775	--	(229)
TARJETAS DE CRÉDITO									
CONTÉCNICA, S. A.	399,076	317,291	12,073	23,945	67,496	153,449	217,569	--	313,871
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	19,657	716	412	154	9,117	570	10,438	60	754
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.	48	--	--	1	--	5	23	--	21
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	1,303,025	189,778	--	50,415	125,477	319,968	651,384	--	446,389
G&T CONTICREDIT, S. A.	158,785	64,998	4,431	4,264	61,915	33,504	77,547	5,290	54,222
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA	228,089	10,133	3,550	12,380	28,463	54,333	162,653	4,150	4,553
OTRAS									
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	9,580	1,718	2,868	319	2,084	1,261	5,244	--	5,896
INTERCONSUMO, S. A.	107,222	--	68	7,492	14,749	24,387	35,608	4,461	35,577
CITIVALORES, S. A.	317	4,643	338	--	168	178	3,973	--	979

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 2015

Cifras en miles de quetzales

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	PATRIMONIO COMPUTABLE	PATRIMONIO REQUERIDO	POSICIÓN	ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE CAPITAL
TARJETAS DE CRÉDITO				
CONTÉCNICA, S. A.	504,121	266,839	237,282	19.00%
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	12,000	11,538	462	10.40%
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.	942	31	911	300.64%
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	1,168,365	363,823	804,542	32.53%
G&T CONTICREDIT, S. A.	136,956	71,875	65,081	19.50%
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA	393,320	53,431	339,889	73.75%
OTRAS				
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	33,412	6,972	26,440	47.92%
INTERCONSUMO, S. A.	62,566	21,374	41,192	32.68%
CITIVALORES, S. A.	48,905	3,740	45,165	130.78%

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2015

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 1/
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	220,678	--	89,553	19	99,619	883	--	4,428	415,180
SEGUROS G&T, S. A.	866,446	7,057	375,468	98,056	48,663	21,913	2,113	37,854	1,457,570
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	19,500	1,457	9,057	--	732	136	--	4,075	34,957
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	207,444	6,343	104,903	260	22,325	6,739	1,089	25,602	374,705
AIG SEGUROS GUATEMALA, S. A.	75,101	12,500	25,141	3,645	40,071	722	--	11,144	168,324
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	610,924	39,363	45,722	754	13,759	280	29	22,134	732,965
SEGUROS ALIANZA, S. A.	26,503	8,298	6,737	--	1,750	1,799	6	184	45,277
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	588,091	11,252	217,781	43,725	13,849	9,194	19	27,737	911,648
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	617,414	56,050	689,084	68,147	18,144	10,311	200	84,972	1,544,322
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	57,176	2,477	6,302	443	452	539	--	2,560	69,949
SEGUROS DE OCCIDENTE, S. A.	501,730	4,919	65,408	1,842	4,902	564	2	41,695	621,062
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	82,612	3,423	16,174	5,549	7,558	4,023	--	303	119,642
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	59,167	3,523	11,107	3,596	361	612	--	10,632	88,998
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	124,974	13,706	9,031	2,107	1,709	1,736	13	8,870	162,146
MAPFRE I SEGUROS GUATEMALA, S. A.	130,855	44,846	115,438	45,153	4,031	2,443	--	10,955	353,721
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	100,212	19,159	62,553	9,491	5,352	1,309	--	8,018	206,094
ASEGURADORA RURAL, S. A.	435,996	4,430	89,273	1,529	7,213	304	--	12,080	550,825
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	125,000	--	1,698	--	53,477	186	3	4,207	184,571
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	8,486	642	50	8	142	5	14	487	9,834
AFIANZADORA G&T, S. A.	152,750	2,663	3,415	25,384	3,241	28	8	7,923	195,412
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	86,163	12,102	7,084	2,748	6,242	3,616	--	1,206	119,161
FIANZAS DE OCCIDENTE, S. A.	13,008	800	1,924	--	16	--	--	468	16,216
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	77,141	654	2,736	907	617	34	--	3,720	85,809
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	93,404	1,947	642	444	2,891	267	--	2,698	102,293
CORPORACIÓN DE FIANZAS, CONFIANZA, S. A.	14,531	1,078	15	65	1,159	3	--	576	17,427
AFIANZADORA SOLIDARIA, S. A.	44,774	1,211	1,451	1,087	305	168	--	1,584	50,580
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	2,107	170	--	--	34	--	--	62	2,373
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	763	37,139	1,357	--	748	1,994	--	2,553	44,554
TOTAL	5,342,950	297,209	1,959,104	314,959	359,362	69,808	3,496	338,727	8,685,615

1/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2015

Cifras en miles de quetzales

PASIVO Y CAPITAL

COMPAÑÍAS DE SEGUROS	RESERVAS TÉCNICAS		OBLIGACIONES CONTRACTUALES	INSTITUCIONES DE SEGUROS	ACREEDORES VARIOS	OTROS PASIVOS 1/	CRÉDITOS DIFERIDOS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 2/
	A/C CIA.	A/C REASEG.							
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	202,340	(90,433)	86	32,605	45,227	1,494	--	223,861	415,180
SEGUROS G&T, S. A.	710,955	(81,168)	67,934	140,296	162,611	5,916	--	451,026	1,457,570
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	1,372	(185)	--	7,467	14,192	235	--	11,876	34,957
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	210,208	(18,183)	6,203	29,410	42,529	2,726	--	101,812	374,705
AIG SEGUROS GUATEMALA, S. A.	30,704	(7,502)	3,044	24,636	11,267	3,362	--	102,813	168,324
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	567,724	(1,598)	6,824	7,951	16,613	--	197	135,254	732,965
SEGUROS ALIANZA, S. A.	5,089	--	328	10,551	4,019	6,774	--	18,516	45,277
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	426,860	(101,753)	251,945	59,358	49,196	1,924	--	224,118	911,648
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	678,723	(84,854)	54,185	192,022	299,707	12,659	--	391,880	1,544,322
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	17,476	(331)	2,488	955	4,637	906	--	43,818	69,949
SEGUROS DE OCCIDENTE, S. A.	488,378	(4,223)	4	7,582	24,551	8,544	10,423	85,803	621,062
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	54,183	(640)	659	4,059	8,417	416	--	52,548	119,642
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	30,040	(5,691)	257	2,617	9,066	977	--	51,732	88,998
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	39,294	(213)	5,529	178	13,068	6,017	1	98,272	162,146
MAPFRE I SEGUROS GUATEMALA, S. A.	166,196	(43,557)	3,679	34,550	66,169	7,551	155	118,978	353,721
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	88,405	(17,304)	530	19,909	24,851	5,426	--	84,277	206,094
ASEGURADORA RURAL, S. A.	148,841	(12,672)	3,011	4,955	31,399	4,482	--	370,809	550,825
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	11,790	--	3,354	395	1,414	304	175	167,139	184,571
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	341	(71)	1,615	419	481	121	70	6,858	9,834
AFIANZADORA G&T, S. A.	45,209	(23,965)	44,636	31,572	16,938	605	--	80,417	195,412
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	14,659	(1,287)	18,068	11,978	6,791	436	--	68,516	119,161
FIANZAS DE OCCIDENTE, S. A.	1,329	(82)	2,383	769	2,128	297	--	9,392	16,216
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	7,976	(188)	43,381	2,129	5,831	486	--	26,194	85,809
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	30,976	(2,840)	7,083	2,081	8,641	663	--	55,689	102,293
CORPORACIÓN DE FIANZAS, CONFIANZA, S. A.	1,886	(533)	48	1,496	714	267	626	12,923	17,427
AFIANZADORA SOLIDARIA, S. A.	9,803	(3,874)	4,094	2,963	2,122	524	370	34,578	50,580
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	263	--	--	2,110	2,373
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	2,174	(1,222)	614	3,116	3,095	1,244	--	35,533	44,554
TOTAL	3,992,931	(504,369)	531,982	636,019	875,937	74,356	12,017	3,066,742	8,685,615

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

2/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015

Cifras en miles de quetzales

COMPAÑÍAS DE SEGUROS	PRIMAS NETAS 1/	PRIMAS CEDIDAS	PRIMA NETA RETENIDA DEVENGADA 2/	GASTOS DE ADQUISICIÓN 3/	GASTOS POR SINIESTROS 4/	GASTOS DE ADMIN. 5/	PRODUCTOS DE INVERSIONES 6/	OTROS PRODUCTOS 7/	OTROS GASTOS 8/	RESULTADO
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO	221,219	115,858	125,224	16,364	48,132	35,973	16,999	14,218	712	57,260
HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA										
SEGUROS G&T, S. A.	1,220,227	368,647	814,766	164,184	532,759	110,029	73,575	42,668	17,647	106,390
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	24,765	23,907	(201)	(2,318)	24	4,665	843	951	186	(964)
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	382,180	164,132	183,278	28,070	124,771	55,349	15,696	37,631	9,373	19,042
AIG SEGUROS GUATEMALA, S. A.	94,458	66,255	27,920	3,508	9,022	20,631	3,309	3,851	2,509	(590)
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	276,703	46,131	204,255	31,961	153,077	35,141	39,361	5,718	2,977	26,178
SEGUROS ALIANZA, S. A.	21,250	14,587	3,655	997	4,350	6,656	(227)	1,048	998	(8,525)
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	572,633	191,479	388,279	42,088	278,119	68,710	39,552	7,678	4,243	22,349
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,575,482	580,784	932,325	167,821	632,489	73,364	45,796	47,663	46,253	105,857
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	40,639	2,018	37,940	4,417	20,177	6,082	3,766	722	2,222	9,530
SEGUROS DE OCCIDENTE, S. A.	180,029	22,910	134,884	24,890	99,721	31,529	29,281	8,623	1,867	14,781
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	112,373	11,958	95,359	21,167	51,095	19,500	5,568	2,099	3,864	7,400
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	91,209	36,559	53,007	(1,937)	18,303	16,960	3,584	1,566	6,370	18,461
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	115,232	6,774	104,442	15,795	59,151	17,483	8,228	779	6,048	14,972
MAPFRE I SEGUROS GUATEMALA, S. A.	415,430	218,158	190,921	32,348	115,528	34,723	10,240	15,822	11,809	22,575
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	237,060	119,252	111,096	101	67,266	24,747	7,191	5,412	7,139	24,446
ASEGURADORA RURAL, S. A.	377,781	81,306	290,142	8,237	137,872	19,682	36,004	5,467	35,668	130,154
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	30,476	1,763	30,105	(164)	1,593	8,846	9,300	949	19	30,060
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	1,414	1,159	307	(280)	--	821	356	65	64	123
AFIANZADORA G&T, S. A.	62,796	28,579	39,304	8,305	(5,764)	9,216	9,812	1,248	8,568	30,039
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	41,490	12,024	32,134	7,113	(1,008)	13,606	5,488	3,900	4,531	17,280
FIANZAS DE OCCIDENTE, S. A.	8,096	2,995	4,701	720	14	893	534	294	892	3,010
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	20,236	10,882	8,189	(1,124)	126	2,700	3,331	529	2,094	8,253
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	16,590	8,501	7,923	607	654	4,733	7,306	1,232	2,360	8,107
CORPORACIÓN DE FIANZAS, CONFIANZA, S. A.	4,360	2,694	1,754	(594)	(455)	2,248	983	288	473	1,353
AFIANZADORA SOLIDARIA, S. A.	11,522	4,719	7,171	588	127	2,415	2,269	347	1,279	5,378
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	196	111	--	12	(97)
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	20,938	18,990	1,068	406	431	8,036	117	1,928	2,446	(8,206)
TOTAL	6,156,588	2,162,961	3,809,948	573,270	2,345,574	634,934	378,373	212,696	182,623	664,616

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

2/ Incluye: Primas Netas, menos Primas Cedidas, más/menos Variaciones en las Reservas Técnicas.

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

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

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

6/ Incluye: Gastos por inversiones.

7/ Incluye: Productos de ejercicios anteriores.

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

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

POSICIÓN PATRIMONIAL

Al 31 de diciembre de 2015

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	221,640	275	13,104	--	11,983	25,362	88.56%
SEGUROS G&T, S. A.	451,026	11,946	141,557	--	37,933	191,436	57.56%
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	11,876	60	1,832	--	406	2,298	80.65%
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	101,812	3,619	34,513	--	12,037	50,169	50.72%
AIG SEGUROS GUATEMALA, S. A.	102,813	7	6,917	--	42,688	49,612	51.75%
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	135,254	29,343	29,470	--	14,876	73,689	45.52%
SEGUROS ALIANZA, S. A.	18,516	6	2,830	--	2,434	5,270	71.53%
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	224,118	12,419	47,298	--	16,241	75,958	66.11%
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	391,880	3,385	172,053	--	20,934	196,372	49.89%
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	43,818	386	6,267	--	1,463	8,116	81.48%
SEGUROS DE OCCIDENTE, S. A.	83,463	24,557	18,475	--	3,785	46,817	43.91%
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	51,692	293	16,623	--	3,026	19,942	61.42%
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	51,732	--	7,232	--	1,011	8,243	84.07%
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	98,031	830	18,087	--	6,972	25,889	73.59%
MAPFRE I SEGUROS GUATEMALA, S. A.	117,364	377	31,883	--	12,853	45,113	61.56%
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	84,277	18	24,487	--	2,380	26,885	68.10%
ASEGURADORA RURAL, S. A.	370,809	22	49,035	--	8,634	57,691	84.44%
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	167,139	--	4,876	--	6,710	11,586	93.07%
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	6,814	--	113	--	395	508	92.55%
AFIANZADORA G&T, S. A.	80,417	--	12,133	--	7,813	19,946	75.20%
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	68,516	--	3,538	--	4,220	7,758	88.68%
FIANZAS DE OCCIDENTE, S. A.	9,392	--	1,295	--	231	1,526	83.75%
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	26,194	--	3,235	--	1,532	4,767	81.80%
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	55,689	--	2,036	--	2,878	4,914	91.18%
CORPORACIÓN DE FIANZAS, CONFIANZA, S. A.	12,923	--	370	--	404	774	94.01%
AFIANZADORA SOLIDARIA, S. A.	34,578	--	1,461	--	1,075	2,536	92.67%
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	2,110	--	--	--	49	49	97.68%
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	34,844	--	1,675	--	814	2,489	92.86%
TOTAL	3,058,737	87,543	652,395	--	225,777	965,715	68.43%

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

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2015

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	21	9,000	--	--	1,065	111	9,738	19,935
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	4,947	--	--	--	27,379	385	756	33,467
ALMACENES GENERALES, S. A.	1,310	--	--	--	1,121	479	329	3,239
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	8,658	--	--	--	21,931	652	1,693	32,934
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	18,068	30	--	--	14,466	110	1,796	34,470
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	857	--	--	41	644	2,275	869	4,686
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	5,719	1,000	--	--	1,024	6,316	4,164	18,223
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	3,646	--	--	--	8,694	618	857	13,815
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	2,879	1,153	--	--	11,993	302	10,651	26,978
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	1,110	--	--	--	13,238	3,558	1,461	19,367
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	656	--	--	--	154	855	281	1,946
ALMACENES Y SILOS, S. A.	3,455	--	--	--	19,326	78	796	23,655
ALMACENADORA TECNUN UMAN, S. A.	1,930	2,432	--	--	--	17	9	4,388
ALMACENADORA PELICANO, S. A.	6,535	--	--	--	1,798	186	218	8,737
TOTAL	59,791	13,615	--	41	122,833	15,942	33,618	245,840

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	--	--	640	--	73	795	18,427	19,935
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	--	--	774	--	265	738	31,690	33,467
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	--	33	--	198	229	2,779	3,239
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	--	--	217	--	632	1,658	30,427	32,934
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	2,900	--	561	--	580	1,628	28,801	34,470
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	--	--	107	--	575	417	3,587	4,686
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	--	--	2,228	--	2,844	1,962	11,189	18,223
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	--	--	1,522	--	770	829	10,694	13,815
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	--	--	2,522	--	1,243	894	22,319	26,978
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	8,989	--	937	--	2,624	78	6,739	19,367
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	--	205	--	114	256	1,371	1,946
ALMACENES Y SILOS, S. A.	948	--	184	--	7,472	365	14,686	23,655
ALMACENADORA TECNUN UMAN, S. A.	--	--	--	--	87	10	4,291	4,388
ALMACENADORA PELICANO, S. A.	--	--	1,075	--	700	224	6,738	8,737
TOTAL	12,837	--	11,005	--	18,177	10,083	193,738	245,840

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 2015

Cifras en miles de quetzales

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	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
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	1,062	5,140	9	--	--	106	3,744	--	2,361
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	429	11,630	6	37	--	814	7,384	31	3,873
ALMACENES GENERALES, S. A.	20	6,927	7	--	--	9	6,927	--	18
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	--	38,875	94	--	120	2,740	21,889	24	14,196
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	934	21,089	106	185	91	1,769	17,211	227	3,016
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	1	5,647	19	3	--	167	5,220	--	283
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	200	35,776	--	--	--	2,367	26,609	35	6,965
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	56	16,342	72	202	31	690	13,703	86	2,162
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	1,279	22,915	86	6	--	1,191	18,569	--	4,526
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	135	11,722	15	39	754	285	10,059	10	803
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	256	3,820	870	--	--	5,089	3,317	--	(3,460)
ALMACENES Y SILOS, S. A.	3	18,668	5	--	924	1,313	12,524	--	3,915
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	13	139	159	--	--	63	288	--	(40)
ALMACENADORA PELICANO, S. A.	33	11,676	--	--	--	156	11,055	--	498
TOTAL	4,421	210,366	1,448	472	1,920	16,759	158,499	413	39,116

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 2015

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	ENDOSADOS A FAVOR DEL ALMACÉN
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	12,865	--	29,603	--	61,631	9,600
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	113,139	--	66,493	--	190,006	67,612
ALMACENES GENERALES, S. A.	1,622	--	68,766	--	45,134	121,508
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	108,158	53,044	452,398	--	212,572	614,607
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	36,986	--	52,287	3,000	140,080	53,500
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	75,171	--	96,709	--	52,050	228,933
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	89,092	--	103,356	--	406,703	--
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	61,574	--	82,165	--	240,798	76,121
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	65,219	34,583	75,440	--	125,001	182,256
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	15,476	--	23,084	--	77,147	--
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	86,881	9,815	--	2,580	38,064	131,200
ALMACENES Y SILOS, S. A.	4,358	143,871	1,305	--	78,881	579,372
ALMACENADORA TECNÚMÁN, S. A.	--	--	--	--	7,350	--
ALMACENADORA PELICANO, S. A.	92,634	--	265,542	--	56,682	763,617
TOTAL	763,175	241,313	1,317,148	5,580	1,732,099	2,828,326

CASAS DE BOLSA

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2015

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.	420	110	--	--	--	36	14	580
ASESORIA BURSÁTILES DE OCCIDENTE, S. A.	584	8,265	--	--	3,875	2	1,383	14,109
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	843	8,383	--	--	2	23	62	9,313
AGROVALORES, S. A.	1,220	1,081	--	--	--	73	31	2,405
G&T CONTIVALORES, S. A.	131	1,717	--	--	--	19	--	1,867
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	24,553	242	--	--	--	--	243	25,038
ASESORIA EN VALORES, S. A.	689	111	--	--	--	27	--	827
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	194	727	--	--	--	20	6	947
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	711	6,132	--	--	--	278	23	7,144
CITINVERSIONES, S. A.	25,398	1,730,497	--	100	--	121	2,737	1,758,853
TOTAL	54,743	1,757,265	--	100	3,877	599	4,499	1,821,083

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.	--	--	--	--	5	--	575	580
ASESORIA BURSÁTILES DE OCCIDENTE, S. A.	--	--	736	--	666	--	12,707	14,109
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	--	--	2	--	423	--	8,888	9,313
AGROVALORES, S. A.	--	--	544	--	147	--	1,714	2,405
G&T CONTIVALORES, S. A.	--	--	--	--	2	--	1,865	1,867
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	--	--	--	--	45	--	24,993	25,038
ASESORIA EN VALORES, S. A.	--	--	--	--	7	--	820	827
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	--	15	--	20	--	912	947
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	--	--	--	--	317	--	6,827	7,144
CITINVERSIONES, S. A.	1,682,938	--	318	--	52,452	--	23,145	1,758,853
TOTAL	1,682,938	--	1,615	--	54,084	--	82,446	1,821,083

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.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015

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.	8	419	27	--	--	2	444	--	8
ASESORES BURSÁTILES DE OCCIDENTE, S. A.	214	2,511	699	506	31	354	3,035	--	510
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	442	4,612	1,209	--	1	461	2,807	--	2,994
AGROVALORES, S. A.	131	2,196	53	--	--	41	2,142	--	197
G&T CONTIVALORES, S. A.	113	114	61	--	--	16	154	--	118
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	518	3,536	1,279	--	--	1,465	864	--	3,004
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	25	162	26	--	--	8	141	--	64
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	53	501	27	--	--	7	480	--	94
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	376	2,730	41	--	--	225	2,293	--	629
CITINVERSIONES, S. A.	7,859	1,851	1,883	--	3,788	2,001	1,770	--	4,034
TOTAL	9,739	18,632	5,305	506	3,820	4,580	14,130	--	11,652

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 2015

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.	393,470	560,044	953,514
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	535,729	3,736,076	4,271,805
AGROVALORES, S. A.	1,504,050	2,083,507	3,587,557
G&T CONTIVALORES, S. A.	--	--	--
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	125,203	291,186	416,389
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	2,125	31,491	33,616
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	--	--
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	10,327,315	1,570,108	11,897,423
CITINVERSIONES, S. A.	1,865,350	--	1,865,350
TOTAL	14,753,242	8,272,412	23,025,654

GRUPOS FINANCIEROS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

Al 31 de diciembre de 2015

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	3,227,542	4,596,913	19,482,795	110,402	260,048	145,913	222,641	28,046,254
CORPORACIÓN BI	9,957,331	27,374,393	45,743,290	426,637	1,643,427	742,460	1,519,557	87,407,095
BAC-CREDOMATIC	3,309,698	2,384,342	17,428,355	131,197	236,278	68,099	383,505	23,941,474
CITIBANK DE GUATEMALA	890,974	2,065,927	4,412,766	814	370,574	85,909	33,884	7,860,848
DE OCCIDENTE	181,995	665,866	1,318,474	40,362	64,949	75,318	103,363	2,450,447
BANCO INTERNACIONAL	1,003,229	1,245,061	4,207,568	13,146	106,787	58,155	53,020	6,686,966
G&T CONTINENTAL	7,751,691	18,614,963	31,421,460	198,038	833,177	328,844	1,264,540	60,412,713
BANRURAL	6,784,821	11,247,912	32,938,113	345,665	553,219	921,405	1,036,655	53,827,790
DE LOS TRABAJADORES	1,370,473	6,371,398	8,334,086	108,532	168,661	299,888	291,499	16,944,537
VIVIBANCO	102,277	319,184	23,486	31,549	9,948	1,680	20,840	508,964
TOTAL	34,580,031	74,886,079	165,310,393	1,406,342	4,247,068	2,727,671	4,929,504	288,087,088

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	19,500,307	4,876,028	18,325	141,028	2,111	608,757	60,892	2,838,806	28,046,254
CORPORACIÓN BI	55,533,852	18,631,394	3,051,410	36,302	26,629	3,505,115	109,674	6,512,719	87,407,095
BAC-CREDOMATIC	15,980,997	2,157,826	1,281,159	23,751	12,204	702,124	53,091	3,730,322	23,941,474
CITIBANK DE GUATEMALA	4,205,405	1,682,938	--	124,572	9,222	272,253	8,106	1,558,352	7,860,848
DE OCCIDENTE	--	290,811	1,308,452	19,324	12,600	556,968	6,447	254,845	2,450,447
BANCO INTERNACIONAL	5,337,262	533,494	1,073	26,889	21,568	125,757	22,944	617,979	6,686,966
G&T CONTINENTAL	41,797,641	7,918,276	2,489,512	28,818	21,753	3,095,052	89,782	4,971,879	60,412,713
BANRURAL	42,597,568	2,554,487	369,275	144,383	6,711	2,044,759	328,898	5,781,709	53,827,790
DE LOS TRABAJADORES	13,278,056	1,183,440	29,905	120,630	230	536,971	159,507	1,635,798	16,944,537
VIVIBANCO	273,117	34,615	--	3,383	684	19,229	26,667	151,269	508,964
TOTAL	198,504,205	39,863,309	8,550,111	669,060	113,712	11,466,985	866,008	28,053,678	288,087,088

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 plusvalía adquirida.

5/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

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

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

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO

Período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015

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	2,008,148	304,300	91,476	47,727	916,835	388,930	745,177	9,017	391,692
CORPORACIÓN BI	5,400,859	1,537,921	261,165	150,133	2,611,962	1,444,306	1,922,943	6,213	1,364,654
BAC-CREDOMATIC	2,005,641	245,612	70,081	56,777	420,683	766,805	646,787	1,191	542,645
CITIBANK DE GUATEMALA	1,378,107	66,520	73,740	134,616	240,085	501,261	792,109	41,534	77,994
DE OCCIDENTE	130,236	164,635	36,288	8,088	73,729	137,323	102,176	4,014	22,005
BANCO INTERNACIONAL	559,936	68,791	36,450	12,147	213,750	97,016	250,883	5,972	109,703
G&T CONTINENTAL	4,213,121	1,361,875	166,989	110,036	2,260,281	1,229,712	1,458,474	7,847	895,707
BANRURAL	5,037,257	794,737	124,534	26,352	1,694,240	949,022	2,220,124	12,435	1,107,059
DE LOS TRABAJADORES	2,221,405	216,902	79,738	90,872	1,059,024	228,309	881,643	2,017	437,924
VIVIBANCO	49,732	3,761	2,142	20,632	14,778	5,139	34,792	7,204	14,354
TOTAL	23,004,442	4,765,054	942,603	657,380	9,505,367	5,747,823	9,055,108	97,444	4,963,737

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, participaciones y recuperaciones por reaseguro cedido.

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

GRUPOS FINANCIEROS

POSICIÓN PATRIMONIAL CONSOLIDADA

Al 31 de diciembre de 2015

Cifras en miles de quetzales

GRUPOS FINANCIEROS	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición Patrimonial
AGROMERCANTIL	3,031,992	2,175,556	856,436
CORPORACIÓN BI	7,703,924	6,446,280	1,257,644
BAC-CREDOMATIC	3,729,756	1,904,363	1,825,393
CITIBANK DE GUATEMALA	1,394,654	646,251	748,403
DE OCCIDENTE	254,845	194,245	60,600
BANCO INTERNACIONAL	640,863	488,700	152,163
G&T CONTINENTAL	5,720,318	4,222,978	1,497,340
BANRURAL	5,590,348	4,399,747	1,190,601
DE LOS TRABAJADORES	1,628,974	1,074,956	554,018
VIVIBANCO	151,269	30,721	120,548
TOTAL	29,846,943	21,583,797	8,263,146

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

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS											
	PRÉSTAMOS			DESCUENTOS			DEPOSITOS MONETARIOS				DEPOSITOS DE AHORRO				DEPOSITOS A PLAZO			
	MINIMA	MÁXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MÁXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADO
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	42.00	12.02	8.02	24.00	8.91	0.00	3.00	0.00	0.68	0.00	5.00	0.00	2.40	0.00	8.25	4.20	6.78
INMOBILIARIO S.A.	7.00	34.00	19.99	11.37	12.00	12.00	0.00	3.00	0.00	0.34	0.00	6.00	0.00	2.78	0.00	8.30	4.32	6.79
DE LOS TRABAJADORES	7.00	42.00	23.25	22.12	6.00	14.00	7.86	7.38	0.00	0.27	0.00	8.00	0.00	2.26	1.15	9.35	8.74	8.40
INDUSTRIAL S.A.	3.35	50.00	36.00	8.96	6.00	14.00	7.86	7.38	0.00	0.86	0.00	7.00	0.00	1.15	1.75	8.00	2.26	6.67
DE DESARROLLO RURAL S.A.	4.00	32.00	18.01	13.72	5.86	11.36	8.27	7.55	0.00	0.55	0.00	9.00	0.00	1.22	1.60	8.50	3.46	6.73
INTERNACIONAL S.A.	4.75	76.83	12.99	12.88	5.86	11.36	8.27	7.55	0.00	0.00	0.00	6.00	0.00	1.91	0.00	7.75	5.28	6.97
CITIBANK N.A. SUCURSAL GUATEMALA	6.00	19.00	12.01	13.41	11.00	17.00	11.00	14.77	0.00	0.69	1.00	1.00	1.00	1.00	3.00	7.90	7.17	7.32
VIVIBANCO S.A.	5.00	45.00	23.99	25.61	11.00	17.00	11.00	14.77	0.00	0.27	0.00	8.00	0.00	3.42	0.00	9.25	8.01	7.80
PROGRESO S.A.	5.00	45.00	23.99	25.61	11.00	17.00	11.00	14.77	0.00	0.27	0.00	8.00	0.00	3.42	0.00	9.25	8.01	7.80
DE AMERICA CENTRAL S.A.	0.98	67.50	51.96	40.20	7.75	13.00	8.13	9.55	0.00	1.62	0.00	9.00	0.00	1.89	2.75	9.25	8.37	8.37
CITIBANK DE GUATEMALA S.A.	3.50	40.92	15.01	7.96	7.75	13.00	8.13	9.55	0.00	0.00	0.00	6.50	0.00	0.35	1.00	8.25	3.82	7.14
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA S.A.	3.50	41.04	25.01	22.94	5.83	16.00	8.31	8.75	0.00	1.04	0.00	7.00	0.00	0.00	0.75	8.25	5.09	7.26
G&T CONTINENTAL S.A.	1.00	51.00	9.11	9.85	13.00	15.00	13.00	13.41	0.00	0.92	0.00	6.50	0.00	1.62	0.00	8.25	5.19	6.76
DE CREDITO S.A.	2.00	37.00	24.04	14.18	16.00	16.00	16.00	16.00	0.00	1.54	0.00	6.00	0.00	0.26	2.35	9.00	7.29	6.69
ATZCA DE GUATEMALA S.A.	1.00	178.64	97.00	81.04	16.00	16.00	16.00	16.00	0.00	0.01	1.15	9.00	0.00	1.23	5.00	9.00	5.17	6.93
									0.25	3.80						8.25	7.82	7.82

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACIÓN)											
	PRÉSTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS				PAGARES FINANCIEROS				OTRAS OBLIGACIONES			
	MINIMA	MÁXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MÁXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADO
INDUSTRIAL S.A.	7.13	18.00	12.98	10.16	9.45	15.28	11.25	11.50			0.25	7.72	5.76	6.13				
DE INVERSION S.A.	5.90	18.50	10.13	10.74	9.45	15.28	11.25	11.50			0.00	7.50	4.71	6.21				
RURAL S.A.	6.65	15.00	9.81	10.98	9.00	13.00	12.00	11.12			3.50	8.50	4.26	6.04				
DE OCCIDENTE S.A.	7.10	14.00	9.50	9.39	8.00	13.00	9.00	9.77			1.25	8.50	7.45	7.13				
DE CAPITALES S.A.	10.00	18.00	14.00	12.40							4.25	9.50	7.61	7.96				
SUMMA S.A.	5.50	16.00	10.90	10.58							4.00	7.50	7.25	7.03				
AGROMERCANTIL S.A.	11.25	48.00	17.98	16.36							0.25	6.00	4.73	4.29				
CONSOLIDADA S.A.	6.00	16.00	11.98								3.00	10.87	8.19	7.46				
DE LOS TRABAJADORES S.A.	9.00	26.00	17.90	13.00	12.00	24.00	18.02	19.88			0.25	13.60	6.23	7.07				
CHEDICORP S.A.	6.55	25.04	18.97	14.69							2.00	9.75	9.28	7.93				
G&T CONTINENTAL S.A.	7.00	26.00	10.02	10.25							0.10	10.00	7.24	7.05				

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 16.00%.
La tasa de interés anual ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 4.67%.

TASAS DE INTERÉS

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

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS											
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			DEPOSITOS MONETARIOS				DEPOSITOS DE AHORRO				DEPOSITOS A PLAZO			
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	9.00	8.75	8.60	8.78	8.02	8.04	0.00	2.00	0.00	0.40	0.00	2.00	0.00	0.95	1.50	5.00	4.12
INMOBILIARIO S. A.	6.00	9.00	8.07	7.78	8.00	8.50	8.48	0.00	0.80	0.00	0.00	0.00	3.50	0.00	2.21	1.40	5.00	3.90
DE LOS TRABAJADORES	1.00	12.00	9.68	7.56	3.50	10.00	5.99	5.04	0.00	3.00	0.00	0.31	0.00	0.50	0.00	0.25	0.31	2.35
INDUSTRIAL S. A.	3.00	14.00	7.83	5.62	7.00	7.00	7.00	5.04	0.00	6.00	0.00	0.39	0.00	3.75	0.00	0.50	1.96	3.43
DE DESARROLLO RURAL S. A.	3.75	11.00	7.27	5.85	3.75	8.31	5.95	6.10	0.00	4.50	0.00	1.63	0.00	3.50	0.00	1.25	5.25	3.70
INTERNACIONAL S. A.	3.00	11.00	7.00	5.00	3.00	5.00	5.00	5.00	0.00	3.50	0.00	0.63	0.00	3.50	0.00	1.36	1.00	4.35
DE INVERSION S. A.	6.00	9.00	8.07	7.78	8.00	8.50	8.48	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00	2.00	0.00	0.15	2.50	2.50	2.50
VIVIANCO S. A.	3.00	12.25	7.26	7.09	5.84	7.50	6.10	6.06	0.00	2.00	0.00	0.51	0.00	4.25	0.00	1.80	5.00	4.14
FICOMSA GUATEMALA S. A.	4.65	15.00	7.94	7.54	6.00	12.00	7.88	7.26	0.00	5.00	0.00	2.09	0.00	5.00	0.00	2.05	7.85	4.29
PROMERICA S. A.	1.00	15.00	7.26	5.83	5.75	10.00	7.79	6.73	0.00	2.25	0.00	0.49	0.00	4.00	0.01	1.18	1.50	4.50
DE AMERICA CENTRAL S. A.	2.50	14.00	13.85	5.98	10.00	10.00	10.00	10.00	0.00	0.75	0.00	0.04	0.00	2.00	0.00	0.05	5.00	2.73
CITIBANK DE GUATEMALA S. A.	4.00	13.50	9.88	6.02	2.71	24.00	6.15	6.98	0.00	4.00	0.00	1.58	0.00	2.00	0.00	0.50	5.00	2.06
DE INVERSION S. A.	5.00	13.50	9.88	6.02	2.71	24.00	6.15	6.98	0.00	4.00	0.00	1.58	0.00	2.00	0.00	0.50	5.00	2.06
G&T CONTINENTAL S. A.	5.25	16.00	11.85	11.05	10.00	18.00	10.93	12.09	0.00	3.00	0.17	0.35	0.00	4.00	0.21	0.78	0.00	4.32
DE CREDITO S. A.	5.25	16.00	11.85	11.05	10.00	18.00	10.93	12.09	0.00	3.00	0.17	0.35	0.00	4.00	0.21	0.78	0.00	4.32
AZTECA DE GUATEMALA S. A.	5.25	16.00	11.85	11.05	10.00	18.00	10.93	12.09	0.00	3.00	0.17	0.35	0.00	4.00	0.21	0.78	0.00	4.32

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION)											
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS				PAGARES FINANCIEROS				OTRAS OBLIGACIONES			
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA
INDUSTRIAL S. A.	6.00	9.00	8.50	7.00	5.25	5.50	5.50	5.31			0.25	4.41	3.26	3.36				
DE INVERSION S. A.	5.55	16.20	8.95	9.87	7.99	9.16	8.50	8.83			1.85	5.00	2.26	4.12				
RURAL S. A.	6.50	7.75	7.17	6.98							1.25	5.00	2.10	3.45				
DE OCCIDENTE S. A.	5.50	11.00	7.28	7.42	6.60	9.00	7.93	7.61			2.00	5.83	5.24	5.21				
DE CAPITALES S. A.	3.00	12.00	11.90	9.11							1.75	6.67	5.71	5.35				
SUMMA S. A.	5.75	9.50	7.74	7.34							1.00	4.00	3.74	3.69				
PROGRESO S. A.																		
AGROMERCANTIL S. A.																		
MVA S. A.																		
CONSOLIDADA S. A.	5.00	9.50	7.14	7.52							0.25	5.75	2.79	3.54				
DE LOS TRABAJADORES S. A.	10.00	10.00	10.00	10.00	12.00	12.00	12.00	12.00			3.50	4.90	4.27	4.44				
CREDICORP S. A.	7.50	12.75	12.75	11.66							0.10	5.50	3.26	3.49				
G & T CONTINENTAL S. A.	1.00	10.00	1.00	3.53														

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 6.33%.
 La tasa de interés anual ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 2.72%.

TASAS DE INTERÉS

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE

Al 31 de diciembre de 2015

ENTIDADES FUERA DE PLAZA OFF SHORE	OPERACIONES ACTIVAS								OPERACIONES PASIVAS															
	PRÉSTAMOS				DESCUENTOS				DEPÓSITOS MONETARIOS				DEPÓSITOS DE AHORRO				DEPÓSITOS 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
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	1.00	10.50	6.93	5.96	6.75	8.00	7.64	7.46	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.00	0.25	0.42	0.00	7.50	4.22	4.17				
MERCOR BANK LTD.	1.00	18.00	6.88	6.37	6.00	6.00	6.00	6.00	0.00	2.25	1.80	2.05	0.00	3.00	1.47	2.43	2.25	6.50	3.64	4.29				
BAC BANK INC.	3.25	10.00	7.18	6.56					0.00	1.35	0.01	0.71	0.00	2.50	2.28	2.40	1.75	5.10	4.60	4.47				
GTC BANK INC.	1.00	14.00	7.20	6.60	5.50	7.50	6.08	6.20	0.00	3.25	0.19	0.88	0.00	6.25	0.75	2.47	1.00	7.00	4.26	4.46				
TRANSOM BANK (BARBADOS) LIMITED	1.48	14.50	6.90	6.10					0.51	0.51	0.51	0.51	1.02	1.79	1.28	1.59	1.75	5.00	4.22	4.24				

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

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

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

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

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA NACIONAL OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

Al 31 de diciembre de 2015

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS							
	PRÉSTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				BONOS				PAGARÉS			
	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
TARJETAS DE CRÉDITO																				
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					9.00	57.00	57.00	39.63									7.50	7.75	7.75	7.73
CONTECNICA, S. A.					12.00	62.40	59.19	52.39									5.50	7.00	7.00	6.48
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																				
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					0.01	54.00	54.00	46.76									4.75	8.50	8.21	7.79
GAT CONTICREDIT, S. A.					1.20	69.64	60.00	55.64									2.50	7.60	7.60	7.21
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					33.00	60.00	53.00	49.58												
OTRAS																				
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									10.04	23.49	13.76	12.71	12.00	19.00	12.75	13.12				
INTERCONSUMO, S. A.	11.32	74.97	45.91	45.63																
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 49.57%.

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

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

Al 31 de diciembre de 2015

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS							
	PRÉSTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				BONOS				PAGARÉS			
	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
TARJETAS DE CRÉDITO																				
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					7.00	42.00	42.00	28.25									4.50	6.50	5.24	5.22
CONTECNICA, S. A.					18.00	30.00	30.00	27.62												
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																				
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					12.00	39.24	35.97	34.42												
GAT CONTICREDIT, S. A.					24.00	39.00	30.00	28.63												
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					12.00	49.32	42.00	33.26												
OTRAS																				
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									8.20	19.49	11.00	10.60								
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 31.31%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 5.22%.

TASAS DE INTERÉS

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

MONEDA NACIONAL

INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio				
	Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito	Hipotecario para vivienda
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	9.56	10.82	16.62	23.11	9.52
INMOBILIARIO, S. A.	9.08	12.53	27.88	20.43	9.51
DE LOS TRABAJADORES	8.24	15.53	22.84	12.37	12.44
INDUSTRIAL, S. A.	7.16	9.55	15.72	22.59	9.25
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	8.11	12.29	16.43	17.21	13.79
INTERNACIONAL, S. A.	8.14	10.37	30.59		9.95
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	8.25				
VIVIBANCO, S. A.	14.00		11.08		13.29
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	10.52	11.23	52.62	12.00	13.22
PROMERICA, S. A.	11.05	13.40	39.03	19.28	13.81
DE ANTIGUA, S. A.		21.81	41.38	37.02	
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	7.21	9.12	19.16	15.05	8.28
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	8.72	11.72	44.93	16.00	
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	7.17	9.72	32.74	9.82	8.48
G&T CONTINENTAL, S. A.	7.61	13.29	15.67	26.03	9.51
DE CRÉDITO, S. A.	12.67	13.50	21.39	22.58	13.42
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.		16.00	81.04		
SISTEMA BANCARIO	7.51	11.63	24.18	19.93	10.17

MONEDA EXTRANJERA

INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio				
	Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito	Hipotecario para vivienda
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	8.53	8.39	6.00		
INMOBILIARIO, S. A.	8.09	7.85	13.99		6.68
DE LOS TRABAJADORES	7.05	8.14	15.79		8.78
INDUSTRIAL, S. A.	5.50	7.22	10.00	14.01	7.31
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	6.05	7.53	15.95	15.11	7.27
INTERNACIONAL, S. A.	5.59	7.32	17.40		7.93
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	5.00				
VIVIBANCO, S. A.					9.25
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	6.71	7.22	23.24		7.77
PROMERICA, S. A.	7.22	8.05	23.33		7.53
DE ANTIGUA, S. A.			35.48		
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	5.52	7.21	15.18	5.76	7.63
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	5.16	6.48	30.87	9.46	
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	5.93	9.02	29.68	7.00	7.68
G&T CONTINENTAL, S. A.	6.08	7.54	8.21		8.06
DE CRÉDITO, S. A.	10.95	12.27	18.21		11.90
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.					
SISTEMA BANCARIO	5.76	7.67	20.32	13.51	7.55

TASA DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA DE CARTERA DE CRÉDITOS INSTITUCIONES BANCARIAS

Al 31 de diciembre de 2015

MONEDA NACIONAL

MONTO DEL CRÉDITO EN Q	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	49.82	18.31	21.06	22.36	30.19	21.68	22.09	28.46	32.40	23.80
DE MÁS DE 5,000 HASTA 25,000	34.06	19.36	23.93	23.52	25.17	17.12	24.39	22.67	25.10	24.71
DE MÁS DE 25,000 HASTA 50,000	24.28	18.35	12.65	21.46	19.48	15.82	22.69	17.97	22.98	21.03
DE MÁS DE 50,000 HASTA 100,000	20.68	16.97	17.04	16.76	16.04	15.12	19.06	13.42	14.22	16.65
DE MÁS DE 100,000 HASTA 500,000	15.46	14.99	10.02	13.09	12.82	13.01	14.26	12.01	11.40	12.02
DE MÁS DE 500,000 HASTA 1,000,000	9.24	12.05	10.44	10.60	11.36	11.10	11.14	11.04	9.78	10.00
DE MÁS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	8.99	10.54	9.93	9.13	9.56	9.75	9.44	8.84	9.05	9.08
DE MÁS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	8.32	8.69		8.05	10.11	8.93	8.35	7.56	8.31	8.46
DE MÁS DE 10,000,000	7.71	7.48	7.25	6.99	6.81	7.57	7.16	8.86	7.08	7.31
SISTEMA BANCARIO	21.88	12.11	8.19	8.02	7.02	9.31	10.40	11.84	7.74	8.11

MONEDA EXTRANJERA

MONTO DEL CRÉDITO EN US\$	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	33.40	36.47	24.00	18.97	4.97	29.70	24.77	26.16	30.64	31.52
DE MÁS DE 5,000 HASTA 25,000	32.69	33.56		12.65	37.62	13.42	17.77	16.97	26.82	25.23
DE MÁS DE 25,000 HASTA 50,000	30.88	9.66		11.78	20.02	15.78	12.54	21.56	21.77	20.69
DE MÁS DE 50,000 HASTA 100,000	27.52	10.29	6.20	9.48	8.21	8.81	9.64	15.78	20.11	17.70
DE MÁS DE 100,000 HASTA 500,000	11.12	6.98	8.50	7.44	6.73	7.75	7.62	6.63	8.19	7.92
DE MÁS DE 500,000 HASTA 1,000,000	7.69	7.03	6.85	6.95	6.45	7.96	7.10	7.17	7.42	7.71
DE MÁS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	7.31	6.69	7.78	6.05	6.09	7.31	6.38	7.01	6.82	7.32
DE MÁS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	6.89	6.03	6.45	5.86	6.20	7.04	6.03	6.63	6.02	6.55
DE MÁS DE 10,000,000	6.09	5.71	5.75	5.34	6.04	5.72	5.86	6.21	5.69	4.70
SISTEMA BANCARIO	10.93	5.80	6.52	5.42	6.05	5.92	6.18	6.39	5.83	5.22

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 2016

NOMBRE DE LA ENTIDAD	FECHA EN QUE SE IMPUSO	MOTIVO	MONTO
BANCO DE ANTIGUA, S. A.	03/12/2015	Infracción al segundo párrafo del artículo 43 de la Ley de Bancos y Grupos Financieros, por no comunicar previamente al público y no solicitar autorización a la Superintendencia de Bancos para la interrupción de operaciones y prestación de servicios en agencias el 1 de julio de 2015.	US\$10,100.00

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 informa al público que los grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, que al 31 de diciembre 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 (1)
Tarjetas de Crédito de Occidente, S. A.

3. GRUPO FINANCIERO AGROMERCANTIL

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

4. GRUPO FINANCIERO CITIBANK DE GUATEMALA

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

5. GRUPO FINANCIERO BAC-CREDOMATIC

Banco de América Central, S. A. * (2)
Financiera de Capitales, S. A.
BAC Bank Inc.
Transcom Bank (Barbados) Limited
Bac Valores Guatemala, S. A.
Credomatic de Guatemala, S. A.
Sociedad de Corretaje de Inversiones en Valores, S. A.

6. GRUPO FINANCIERO G&T CONTINENTAL

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

7. GRUPO FINANCIERO BANCO INTERNACIONAL

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

8. GRUPO FINANCIERO BANRURAL

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

9. GRUPO FINANCIERO DE LOS TRABAJADORES

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

10. GRUPO FINANCIERO VIVIBANCO

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

* Empresa Responsable del Grupo Financiero.

- (1) La entidad no reporta operaciones desde el 22 de octubre de 2015; además se encuentra en trámite su solicitud para que la Junta Monetaria revoque la autorización de su funcionamiento como entidad fuera de plaza y su separación del Grupo Financiero de Occidente.
- (2) Mediante Resolución JM-77-2015 del 26 de agosto de 2015, la Junta Monetaria autorizó la fusión por absorción de Banco Reformador, S. A., por Banco de América Central, S. A., la cual quedó inscrita definitivamente en el Registro Mercantil el 10 de diciembre de 2015.

INSTITUCIONES SUPERVISADAS

La Superintendencia de Bancos de Guatemala informa al público que las instituciones que se encuentran bajo su vigilancia e inspección, al 31 de diciembre 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. Citibank, N.A., Sucursal Guatemala
8. Vivibanco, S. A.
9. Banco Ficohsa Guatemala, S. A.
10. Banco Promerica, S. A.
11. Banco de Antigua, S. A.
12. Banco de América Central, S. A. (1)
13. Banco Citibank de Guatemala, S. A.
14. Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.
15. Banco G&T Continental, S. A.
16. Banco de Crédito, S. A.
17. Banco Azteca de Guatemala, S. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS

1. Corporación Financiera Nacional
2. Financiera Industrial, S. A.
3. Financiera de Inversión, S. A. (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 (3)

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

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

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

CASAS DE CAMBIO

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

ENTIDADES FUERA DE PLAZA OFF SHORE

1. Westrust Bank (International) Limited
2. Occidente International Corporation (4)
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) Mediante Resolución JM-77-2015 del 26 de agosto de 2015, la Junta Monetaria autorizó la fusión por absorción de Banco Reformador, S. A., por Banco de América Central, S. A., la cual quedó inscrita definitivamente en el Registro Mercantil el 10 de diciembre 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) En sesión 47-2015 celebrada el 9 de diciembre de 2015, la Junta Monetaria se dio por enterada de la disolución y liquidación de Almacenadora de la Nación, S. A., con lo cual se concluyó el proceso de liquidación voluntaria.

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

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

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



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

1

Las **Personas Obligadas** deben conocer a su cliente y el origen de sus recursos para evitar operaciones con dinero y bienes de procedencia ilícita.*

Las **Personas Obligadas** reportan a la Superintendencia de Bancos a través de la Intendencia de Verificación Especial (IVE), las operaciones que no tienen un fundamento económico o legal evidente.

2

El trabajo de la **IVE**, se activa por los reportes de las **Personas Obligadas** o a requerimiento de autoridad competente.

La **IVE**, dentro del ámbito estrictamente administrativo, analiza las transacciones reportadas y de encontrar indicios del delito de lavado de dinero, presenta la denuncia ante el Ministerio Público.

3

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

4

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

Personas Obligadas

- Banco de Guatemala
- Bancos del sistema
- Sociedades financieras
- Casas de cambio
- Personas individuales o jurídicas que se dediquen al corretaje o a la intermediación en la negociación de valores
- Emisores y operadores de tarjetas de crédito
- Entidades fuera de plaza **OFF SHORE**
- Empresas que se 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