

SUPLEMENTO Mensual

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

correspondiente a junio 2015



Síguenos en:



YouTube

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 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: 2550 / 2551 / 2552

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

INSTITUCIONES BANCARIAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de junio 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	248,463	1,038,975	1,192,587	50,218	304,626	48,375	303,248	3,186,492
INMOBILIARIO, S. A.	238,570	508,697	431,787	29,124	71,237	9,538	20,836	1,309,789
DE LOS TRABAJADORES	2,045,282	5,198,891	7,748,849	81,517	173,703	253,027	225,037	15,726,776
INDUSTRIAL, S. A.	9,567,293	20,458,381	38,476,910	142,978	1,370,383	659,389	743,051	71,418,385
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	6,715,274	9,600,630	31,391,388	291,566	583,188	857,952	1,131,203	50,551,201
INTERNACIONAL, S. A.	1,108,565	1,178,849	3,652,615	17,930	96,796	47,617	46,086	6,148,458
REFORMADOR, S. A.	1,786,538	1,729,970	6,548,272	161,074	169,287	46,369	70,453	10,511,963
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	960,945	901,072	25,851	--	730	5,781	50,627	1,945,006
VIVIBANCO, S. A.	55,198	330,223	25,357	32,719	9,761	1,544	19,532	474,334
FICORSA GUATEMALA, S. A.	284,578	234,091	1,126,434	318	74,929	26,704	38,626	1,785,680
PROMERICA, S. A.	767,779	608,559	3,048,710	17,821	91,493	26,766	86,781	4,647,709
DE ANTIGUA, S. A.	194,051	314,497	625,356	--	7,578	67,656	31,179	1,240,317
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	1,902,111	729,079	4,577,004	2,463	--	10,327	178,063	7,399,047
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	1,029,716	552,925	4,203,191	769	334,777	39,598	112,732	6,273,708
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	3,318,550	4,403,293	14,425,177	94,835	259,473	107,689	116,786	22,725,803
G&T CONTINENTAL, S. A.	7,093,119	16,321,967	23,830,897	183,148	804,453	243,189	702,272	49,179,045
DE CRÉDITO, S. A.	141,097	108,203	466,364	13,370	48,954	17,799	21,688	817,475
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	300,259	495,000	688,413	--	27,008	47,222	44,445	1,602,347
TOTAL	37,757,388	64,713,302	142,485,162	1,119,650	4,408,376	2,516,542	3,943,115	256,943,535

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	2,469,542	--	1,660	33,480	44,428	445,114	30,194	162,074	3,186,492
INMOBILIARIO, S. A.	961,809	--	--	1,770	25	22,473	7,511	316,201	1,309,789
DE LOS TRABAJADORES	12,471,368	1,228,141	1,688	97,444	69	331,325	148,294	1,448,447	15,726,776
INDUSTRIAL, S. A.	47,303,928	17,029,473	168,465	23,462	16,311	2,238,035	86,885	4,552,026	71,418,385
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	40,647,486	2,530,862	17,000	146,316	7,727	1,689,633	293,014	5,219,163	50,551,201
INTERNACIONAL, S. A.	5,213,095	273,533	1,073	17,444	15,894	90,523	18,926	517,970	6,148,458
REFORMADOR, S. A.	8,085,713	1,038,439	--	1,957	4,036	343,655	29,523	1,008,640	10,511,963
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,434,361	152,490	--	15,463	--	68,099	46	274,547	1,945,006
VIVIBANCO, S. A.	239,743	38,014	--	4,047	32	21,436	27,054	144,008	474,334
FICORSA GUATEMALA, S. A.	1,310,353	219,897	--	7,942	311	46,496	3,589	197,092	1,785,680
PROMERICA, S. A.	3,925,446	50,752	--	8,185	37,218	198,765	20,092	407,251	4,647,709
DE ANTIGUA, S. A.	993,383	--	--	11,776	--	38,229	48,883	148,246	1,240,317
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	6,001,300	123,126	--	18,252	354	242,203	30,503	983,309	7,399,047
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	4,685,604	--	--	167,009	11,299	331,253	9,429	1,069,114	6,273,708
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	15,568,400	4,289,930	17,478	143,929	1,698	452,556	83,220	2,168,592	22,725,803
G&T CONTINENTAL, S. A.	34,826,222	8,148,808	10,603	38,844	30,923	2,352,098	85,157	3,686,390	49,179,045
DE CRÉDITO, S. A.	670,630	--	--	2,816	4,327	19,787	2,737	117,178	817,475
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	951,008	--	--	31,252	12,766	95,281	19,023	493,017	1,602,347
TOTAL	187,759,391	35,123,465	217,967	771,388	187,418	9,026,961	943,680	22,913,265	256,943,535

* 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.

PRINCIPALES RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Período del 1 de enero al 30 de junio 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 CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	109,165	183,916	2,399	56,275	56,651	23,209	115,701	150,998	5,196
INMOBILIARIO, S. A.	44,728	1,595	1,577	687	18,513	1,081	27,350	200	1,443
DE LOS TRABAJADORES	1,093,745	89,856	68,034	46,285	503,989	105,725	451,879	654	235,673
INDUSTRIAL, S. A.	2,173,057	156,594	297,744	35,399	1,198,351	91,123	776,923	2,260	594,137
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	2,425,515	298,213	90,892	4,645	811,112	268,204	1,216,298	4,327	519,324
INTERNACIONAL, S. A.	245,873	24,664	40,400	848	119,229	31,394	105,939	1,002	54,221
REFORMADOR, S. A.	272,295	28,850	20,461	3,545	164,398	26,330	108,736	18,661	7,026
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	55,578	2,107	87,547	572	15,729	60,412	36,724	186	32,753
VIVIBANCO, S. A.	23,607	1,075	1,688	4,864	7,248	30	15,949	219	7,788
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	225,208	13,753	2,243	4,472	47,783	57,865	138,379	1,481	168
PROMERICA, S. A.	365,794	31,184	10,505	10,126	122,572	73,943	167,476	642	52,976
DE ANTIGUA, S. A.	169,493	9,680	1,685	21,009	43,383	67,596	90,158	--	730
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	226,873	21,254	31,936	3,701	84,349	55,811	116,884	429	26,291
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	577,406	26,198	34,273	56,622	97,098	226,702	323,246	20,741	26,712
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	824,959	94,193	51,004	16,159	367,326	69,972	392,115	682	156,220
G&T CONTINENTAL, S. A.	1,531,159	206,941	82,776	5,709	835,992	141,982	546,914	603	301,094
DE CREDITO, S. A.	37,192	728	1,912	3,380	21,970	3,793	16,723	--	726
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	368,073	19,307	4,665	20,651	43,925	109,886	197,685	1,359	59,841
TOTAL	10,769,720	1,210,108	831,741	294,949	4,559,618	1,415,058	4,845,079	204,444	2,082,319

* 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 Q174,493 miles y Q150,273 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 30 de junio 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	Encaje Computable	Encaje Requerido	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	
* EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	369,941	362,561	1,306	1,261	248,307	186,125	13.41%
INMOBILIARIO, S. A.	121,178	119,898	3,720	1,851	314,489	67,343	47.24%
DE LOS TRABAJADORES	1,783,236	1,772,783	19,275	4,868	1,406,759	1,002,053	14.68%
INDUSTRIAL, S. A.	5,316,232	5,275,231	41,001	197,605	5,920,159	5,132,754	11.72%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	5,460,048	5,435,381	24,667	43,998	5,457,635	4,213,354	13.62%
INTERNACIONAL, S. A.	517,960	517,808	152	32,636	570,224	426,741	13.62%
REFORMADOR, S. A.	918,087	901,203	16,884	41,766	974,521	740,999	13.21%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	148,437	138,565	9,872	13,820	215,703	38,907	55.87%
VIVIBANCO, S. A.	34,648	34,225	423	323	133,997	30,499	44.31%
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	132,474	128,740	3,734	10,360	223,536	164,050	13.83%
PROMERICA, S. A.	419,076	416,919	2,157	28,094	499,339	370,554	13.60%
DE ANTIGUA, S. A.	146,834	146,543	291	1,198	188,125	88,381	20.96%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	496,187	481,375	14,812	45,664	1,059,014	498,499	21.24%
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	457,399	447,650	9,749	33,430	1,026,603	601,161	17.21%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,619,594	1,611,167	8,427	84,932	2,325,252	1,588,735	14.71%
G&T CONTINENTAL, S. A.	4,128,859	4,100,398	28,461	134,337	4,190,164	3,206,617	13.17%
DE CRÉDITO, S. A.	68,878	68,073	805	3,966	118,003	70,676	18.31%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	156,748	137,512	1,904	122	245,513	109,641	27.58%
TOTAL	22,295,816	22,096,032	713,313	646,769	25,097,343	18,537,089	13.90%

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de junio 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.	59,248	2,211,522	27,451	236,069	3	33	50,189	2,584,515
DE INVERSIÓN, S. A.	59,577	62,741	91,556	49,950	18,635	2,065	2,232	286,756
RURAL, S. A.	41,274	284,423	97,851	37,686	13	242	8,239	469,728
DE OCCIDENTE, S. A.	36,048	514,819	443,969	46,702	34,664	24,580	20,556	1,121,338
DE CAPITAL, S. A.	23,675	7,233	--	--	--	128	255	31,291
SUMMA, S. A.	6,169	42,649	125,950	28,469	781	2,345	5,404	211,767
PROGRESO, S. A.	41,563	39,241	116,236	32,664	53	403	1,988	232,148
AGROMERCANTIL, S. A.	2,647	12,361	--	167	--	32	24	15,231
MVA, S. A.	6,194	5,328	69,272	1,521	1,616	165	460	84,556
CONSOLIDADA, S. A.	30,508	143,520	252,793	110,940	98	--	2,610	540,469
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	7,130	55,495	2,809	7,244	--	5,925	11,772	90,375
CREDICORP, S. A.	11,153	61,334	65,650	8,014	139	2,483	5,587	154,360
G & T CONTINENTAL, S. A.	46,269	2,313,289	79,141	78,002	43	6,225	63,265	2,586,234
TOTAL	371,455	5,753,955	1,372,678	637,428	56,045	44,626	172,581	8,408,768

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.	--	2,411,763	--	7,062	6,337	14,130	145,223	2,584,515
DE INVERSIÓN, S. A.	--	238,557	502	856	786	2,948	43,107	286,756
RURAL, S. A.	--	357,452	832	316	13,157	4,394	93,577	469,728
DE OCCIDENTE, S. A.	160,953	775,871	7,664	294	18,832	6,116	151,608	1,121,338
DE CAPITAL, S. A.	--	--	--	--	42	--	31,249	31,291
SUMMA, S. A.	53,523	120,403	2,407	7,142	13,338	283	14,671	211,767
PROGRESO, S. A.	--	160,548	1,203	--	3,760	1,303	65,334	232,148
AGROMERCANTIL, S. A.	--	1,100	131	207	8	163	13,622	15,231
MVA, S. A.	--	70,224	356	124	2,636	337	10,879	84,556
CONSOLIDADA, S. A.	--	379,481	3,070	19	4,969	505	152,425	540,469
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	49,016	--	112	564	1,505	39,178	90,375
CREDICORP, S. A.	--	95,282	1,250	11,263	4,885	1,101	40,579	154,360
G & T CONTINENTAL, S. A.	23,740	2,316,791	1,125	--	51,416	4,329	188,833	2,586,234
TOTAL	238,216	6,976,488	18,540	27,395	120,730	37,114	990,285	8,408,768

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 30 de junio 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.	85,227	3,209	163	--	65,338	1,442	5,416	2	16,401
DE INVERSIÓN, S. A.	9,866	117	219	31	6,156	281	3,104	--	692
RURAL, S. A.	25,770	929	29	--	12,181	4,825	2,860	--	6,862
DE OCCIDENTE, S. A.	32,041	8,682	30,843	710	26,085	244	36,228	1,298	8,421
DE CAPITALES, S. A.	382	50	71	--	4	35	69	--	395
SUMMA, S. A.	16,015	1,262	180	36	6,983	2,619	6,848	--	1,043
PROGRESO, S. A.	8,897	2,895	2,052	15	4,463	868	4,830	22	3,676
AGROMERCANTIL, S. A.	455	339	--	8	24	--	148	--	630
MVA, S. A.	9,242	43	175	135	2,739	2,852	3,175	17	812
CONSOLIDADA, S. A.	23,947	13,516	5,988	75	13,861	2,697	6,784	--	20,184
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	3,217	71	17	--	1,854	1,151	274	--	26
CREDICORP, S. A.	11,107	572	45	217	4,349	--	4,322	--	3,270
G & T CONTINENTAL, S. A.	134,920	3,898	1,523	--	108,529	50	8,519	10	23,233
TOTAL	361,086	35,583	41,305	1,227	252,566	17,064	82,577	1,349	85,645

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 30 de junio de 2015

Cifras en miles de quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	Índice de Adecuación de Capital
INDUSTRIAL, S. A.	146,008	27,504	118,504	53.09%
DE INVERSIÓN, S. A.	47,926	19,808	28,118	25.60%
RURAL, S. A.	100,737	17,553	83,184	57.45%
DE OCCIDENTE, S. A.	78,612	69,902	8,710	11.25%
DE CAPITALES, S. A.	31,249	542	30,707	576.48%
SUMMA, S. A.	23,048	18,511	4,537	12.54%
PROGRESO, S. A.	67,463	12,438	55,025	54.24%
AGROMERCANTIL, S. A.	13,622	71	13,551	1,911.49%
MVA, S. A.	12,162	7,717	4,445	15.78%
CONSOLIDADA, S. A.	158,209	32,103	126,106	49.28%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	39,178	2,786	36,392	140.65%
CREDICORP, S. A.	42,299	6,418	35,881	65.91%
G & T CONTINENTAL, S. A.	122,544	36,773	85,771	33.32%
TOTAL	883,057	252,126	630,931	35.29%

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de junio 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	1,166,205	4,482,984	2,858,080	2,072	180,677	20,591	106,267	8,776,876
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	210,431	210,173	394,915	22,541	18	215	65,222	903,515
MERCOM BANK LTD.	318,304	1,349,200	3,114,531	25,481	144	8,127	23,317	4,839,104
BAC BANK INC.	813,603	340,575	1,303,204	2,794	213	507	13,161	2,474,057
GTC BANK INC.	645,607	1,868,480	5,575,992	18,101	2,849	15,844	85,901	8,212,774
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	262,939	115,763	1,031,279	6,858	568	1,438	21,708	1,440,553
TOTAL	3,417,089	8,347,175	14,278,001	77,847	164,469	46,722	315,576	26,646,879

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	8,068,023	--	--	1,259	425	79,120	628,049	8,776,876
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	601,520	103,155	--	423	63	15,935	182,419	903,515
MERCOM BANK LTD.	4,266,267	--	--	4,713	--	60,977	507,147	4,839,104
BAC BANK INC.	2,179,173	--	--	2,098	--	70,109	222,677	2,474,057
GTC BANK INC.	7,131,762	--	--	5,053	--	260,388	815,571	8,212,774
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	1,098,306	--	--	--	988	18,688	322,571	1,440,553
TOTAL	23,345,051	103,155	--	13,546	1,476	505,217	2,678,434	26,646,879

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 30 de junio 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	235,416	3,085	359	223	148,735	17,108	28,089	297	44,854
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	61,141	264	76	--	22,227	1,628	7,793	211	29,622
MERCOM BANK LTD.	132,247	743	87	1,827	79,698	6,411	9,987	10	38,798
BAC BANK INC.	50,812	738	--	--	34,609	3,714	7,740	--	5,487
GTC BANK INC.	247,591	6	--	--	143,881	13,015	34,147	411	56,143
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	37,264	73	290	335	21,195	4,581	638	--	11,548
TOTAL	764,471	4,909	812	2,385	450,345	46,457	88,394	929	186,452

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 30 de junio 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	659,291	154,543	504,748	670,252	456,844	213,408	14.88%
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	36,886	11,850	25,036	190,348	82,963	107,385	22.94%
MERCOM BANK LTD.	208,967	81,462	127,505	545,124	383,118	162,006	14.24%
BAC BANK INC.	116,837	40,218	76,619	254,960	149,420	105,540	17.08%
GTC BANK INC.	273,179	139,676	133,503	852,812	716,925	135,887	11.90%
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	52,888	20,985	31,903	305,647	116,335	189,312	26.27%
TOTAL	1,348,048	448,734	899,314	2,819,143	1,905,605	913,538	14.85%



OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de junio 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.	21,971	--	--	--	335	22	1,837	24,165
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	6,218	--	--	--	1,758	2,683	4	10,663
CASA DE CAMBIO MICOPE, S. A.	1,035	--	--	--	38	123	3	1,199
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	20,486	7,662	1,435,675	358	13,652	5,195	16,880	1,499,908
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	23,783	3,519	74,426	--	8	488	3,835	106,059
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.	765	--	--	--	--	11	144	920
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	272,236	--	2,370,255	--	74,359	31,753	332,599	3,081,202
G&T CONTICREDIT, S. A.	14,947	43,260	399,946	216	396	7,341	12,249	478,355
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA	161,869	9,343	266,032	--	14,927	1,777	99,474	553,422
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	4,593	5,477	57,577	--	5	168	1,620	69,440
INTERCONSUMO, S. A.	2,477	503	136,462	277	3,731	4,171	4,980	152,601
CITIVALORES, S. A.	21,523	--	--	--	25,480	695	700	48,398

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.	--	--	1,596	--	1,850	--	20,719	24,165
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	328	--	638	--	9,697	10,663
CASA DE CAMBIO MICOPE, S. A.	--	--	73	--	5	--	1,121	1,199
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	680,497	317,347	1,496	--	84,989	--	415,579	1,499,908
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	41,338	42,608	1,495	--	8,240	--	12,378	106,059
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.	--	--	--	--	5	--	915	920
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	502,000	1,161,913	6,123	--	477,019	--	934,147	3,081,202
G&T CONTICREDIT, S. A.	92,642	241,292	3,049	--	29,807	--	111,565	478,355
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA	--	--	11,547	--	154,071	--	387,804	553,422
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	33,704	--	1,334	236	153	--	34,013	69,440
INTERCONSUMO, S. A.	102,948	--	3,987	711	2,856	3,279	38,820	152,601
CITIVALORES, S. A.	--	--	--	--	179	--	48,219	48,398

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 30 de junio de 2015

Cifras en miles de quetzales

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	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
CASAS DE CAMBIO									
LAFISE GUATEMALA, S. A.	265	273	3,820	1	466	376	2,388	--	1,129
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	15	--	9,785	--	54	722	7,959	--	1,065
CASA DE CAMBIO MICOPE, S. A.	33	3	94	--	--	1	387	--	(258)
TARJETAS DE CRÉDITO									
CONTÉCNICA, S. A.	198,115	151,177	7,589	10,332	33,137	67,016	102,410	--	164,650
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	9,697	332	292	118	4,438	587	4,760	16	638
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.	3	--	--	1	--	--	11	--	(7)
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	634,112	86,520	3,882	23,698	60,232	150,730	310,613	--	226,637
G&T CONTICREDIT, S. A.	74,104	30,107	2,359	2,395	29,401	8,307	37,301	2,846	31,110
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA	113,525	4,621	3,429	7,701	13,956	29,277	79,153	2,400	4,490
OTRAS									
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	4,510	680	2,856	464	976	116	2,451	--	4,967
INTERCONSUMO, S. A.	50,803	--	20	3,188	6,974	12,353	16,827	2,318	15,539
CITIVALORES, S. A.	292	2,129	4	--	151	39	2,275	--	(40)

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 30 de junio 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.	465,326	256,322	209,004	18.26%
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	12,600	9,948	2,652	12.67%
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.	915	31	884	297.60%
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	1,017,922	333,921	684,001	30.98%
G&T CONTICREDIT, S. A.	120,590	61,006	59,584	20.12%
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA	395,998	59,646	336,352	66.54%
OTRAS				
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	32,543	6,956	25,587	46.78%
INTERCONSUMO, S. A.	42,624	18,387	24,237	25.93%
CITIVALORES, S. A.	48,219	3,795	44,424	127.07%

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de junio 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	220,473	5	146,183	27	96,583	882	—	22,802	486,935
SEGUROS G&T, S. A.	814,410	11,729	386,212	83,414	69,351	23,590	2,158	30,160	1,421,024
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	16,552	5,394	25,163	—	716	99	—	3,388	51,312
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	200,958	29,460	89,996	267	23,621	4,763	1,089	28,987	379,141
AIG SEGUROS GUATEMALA, S. A.	68,195	8,998	35,186	8,720	40,285	867	—	12,835	175,086
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	614,349	22,048	107,610	19	15,463	324	29	18,750	778,592
SEGUROS ALIANZA, S. A.	29,810	152	2,025	18	1,932	1,980	6	161	36,084
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	597,247	10,256	191,542	31,991	27,125	9,259	21	24,714	892,155
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	588,544	30,137	517,985	53,605	41,906	12,478	200	64,257	1,309,112
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	55,188	3,849	8,452	853	507	496	—	1,407	70,752
SEGUROS DE OCCIDENTE, S. A.	487,567	2,379	53,167	1,924	4,691	591	2	38,099	588,420
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	79,742	5,115	18,650	1,020	8,358	3,387	—	452	116,724
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	59,599	5,291	12,934	6	799	510	—	8,382	87,521
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	108,393	24,801	5,754	2,097	2,891	2,747	13	3,721	150,417
MAPFRE I SEGUROS GUATEMALA, S. A.	127,793	54,772	149,825	34,427	5,758	2,977	—	9,252	384,804
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	95,456	13,500	75,536	2,625	5,007	1,518	—	4,640	198,282
ASEGURADORA RURAL, S. A.	493,338	1,492	91,796	1,433	4,881	364	16	11,132	604,452
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	125,000	3	1,977	—	37,616	272	3	4,999	169,870
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	8,253	600	68	—	132	7	14	164	9,238
AFIANZADORA G&T, S. A.	175,473	7,006	4,850	23,229	2,842	18	8	2,830	216,256
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	86,526	9,267	6,735	319	5,258	3,409	—	2,704	114,218
FIANZAS DE OCCIDENTE, S. A.	10,716	532	916	—	1,093	—	—	296	13,553
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	72,087	695	2,459	1,665	1,579	66	—	2,576	81,127
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	92,472	2,118	533	270	2,971	278	—	1,561	100,203
CORPORACIÓN DE FIANZAS, CONFIANZA, S. A.	14,763	323	8	6	1,207	4	—	519	16,830
AFIANZADORA SOLIDARIA, S. A.	42,800	1,053	807	76	391	195	—	1,446	46,768
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	2,107	129	—	—	18	—	—	62	2,316
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	762	18,148	683	—	1,107	2,416	—	2,829	25,945
TOTAL	5,288,573	269,252	1,937,052	248,011	404,088	73,477	3,559	303,125	8,527,137

1/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de junio 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 CÍA.	A/C REASEG.							
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	159,177	(39,085)	21,565	95,292	54,048	1,532	890	193,516	486,935
SEGUROS G&T, S. A.	742,738	(46,767)	71,749	82,998	162,804	8,337	--	399,165	1,421,024
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	916	(121)	1	25,176	12,490	356	--	12,494	51,312
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	185,059	(12,914)	27,567	21,964	54,872	842	--	101,751	379,141
AIG SEGUROS GUATEMALA, S. A.	39,177	(14,605)	1,835	28,725	11,456	3,660	6	104,832	175,086
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	610,053	(2,510)	4,700	9,854	14,766	--	200	141,529	778,592
SEGUROS ALIANZA, S. A.	3,195	--	100	1,653	1,096	7,336	--	22,704	36,084
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	544,916	(146,246)	119,298	91,063	69,237	6,185	--	207,702	892,155
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	661,992	(128,750)	27,874	143,536	238,567	14,203	--	351,690	1,309,112
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	20,881	(392)	1,949	533	8,051	969	--	38,761	70,752
SEGUROS DE OCCIDENTE, S. A.	472,540	(4,317)	47	3,715	20,134	8,715	10,071	77,515	588,420
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	54,616	(751)	857	2,288	9,509	1,057	--	49,148	116,724
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	29,678	(3,490)	383	4,743	12,247	1,070	--	42,890	87,521
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	40,101	(206)	3,283	3,715	6,220	6,059	--	91,245	150,417
MAPFRE I SEGUROS GUATEMALA, S. A.	180,297	(48,121)	2,455	61,946	70,930	10,806	155	106,336	384,804
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	81,091	(4,447)	310	23,180	19,919	6,227	--	72,002	198,282
ASEGURADORA RURAL, S. A.	151,782	(7,732)	3,024	6,124	128,335	4,476	--	318,443	604,452
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	11,499	--	4,189	263	1,117	302	216	152,284	169,870
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	364	(71)	1,112	635	328	130	46	6,694	9,238
AFIANZADORA G&T, S. A.	61,369	(36,403)	81,783	23,665	11,535	320	--	73,987	216,256
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	15,588	(1,300)	21,741	15,042	4,386	539	--	58,222	114,218
FIANZAS DE OCCIDENTE, S. A.	1,283	(82)	2,195	473	1,415	144	--	8,125	13,553
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	7,845	(283)	44,581	1,354	5,094	449	--	22,087	81,127
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	30,589	(2,610)	10,509	2,294	6,651	1,004	--	51,766	100,203
CORPORACIÓN DE FIANZAS, CONFIANZA, S. A.	2,019	(603)	45	1,679	489	302	520	12,379	16,830
AFIANZADORA SOLIDARIA, S. A.	10,297	(4,074)	3,804	1,727	2,707	640	263	31,404	46,768
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	91	--	--	2,225	2,316
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	1,128	--	1,046	2,355	7,378	1,129	--	12,909	25,945
TOTAL	4,120,190	(505,880)	458,002	655,992	935,872	86,789	12,367	2,763,805	8,527,137

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 30 de junio 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	148,908	91,659	68,492	9,408	21,038	27,068	8,226	8,291	376	27,119
HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA										
SEGUROS G&T, S. A.	611,008	119,963	391,892	93,214	248,162	50,945	36,311	21,320	2,673	54,529
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	22,893	22,164	63	(829)	15	2,149	414	1,055	543	(346)
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	163,970	73,517	91,709	18,929	57,599	25,374	8,992	23,961	4,732	18,028
AIG SEGUROS GUATEMALA, S. A.	51,598	35,785	14,075	1,526	3,968	9,017	1,535	2,006	1,676	1,429
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	196,883	28,808	104,817	15,749	79,783	20,308	22,263	3,215	1,190	13,265
SEGUROS ALIANZA, S. A.	4,546	1,900	1,365	480	1,593	3,437	(102)	496	585	(4,336)
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	356,054	86,515	184,860	23,430	139,422	37,214	19,522	3,691	2,074	5,933
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	704,338	252,289	454,510	80,269	304,666	39,654	23,004	24,123	11,380	65,668
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	21,801	914	17,250	2,095	9,812	2,781	1,695	276	60	4,473
SEGUROS DE OCCIDENTE, S. A.	83,220	9,144	66,818	12,329	50,006	15,616	15,052	3,055	637	6,337
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	59,982	8,711	45,808	11,755	23,001	9,531	2,780	1,054	1,396	3,959
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	47,696	19,954	23,883	(1,510)	7,746	7,155	1,561	941	3,375	9,619
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	61,886	7,401	48,211	6,482	27,251	8,163	4,151	437	2,958	7,945
MAPFRE I SEGUROS GUATEMALA, S. A.	234,533	126,519	84,269	13,283	54,174	15,602	4,945	8,145	4,367	9,933
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	109,560	40,989	54,213	1,812	33,076	12,221	3,183	2,567	682	12,172
ASEGURADORA RURAL, S. A.	193,384	40,591	146,623	5,787	72,178	8,460	16,717	2,429	1,555	77,789
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	13,834	809	13,552	(295)	(56)	4,209	4,606	930	25	15,205
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	539	423	144	(60)	--	519	250	63	58	(60)
AFIANZADORA G&T, S. A.	29,836	9,891	22,986	1,842	(1,483)	3,992	4,847	667	541	23,608
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	20,183	5,552	16,772	4,829	267	6,390	2,696	1,240	2,236	6,986
FIANZAS DE OCCIDENTE, S. A.	3,962	1,439	2,155	104	(1)	203	247	184	536	1,744
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	10,649	6,065	3,645	(629)	252	1,518	1,604	55	17	4,146
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	7,794	4,170	3,161	(156)	53	2,038	3,928	561	1,531	4,184
CORPORACIÓN DE FIANZAS, CONFIANZA, S. A.	2,226	1,298	881	(237)	(271)	1,018	460	200	222	809
AFIANZADORA SOLIDARIA, S. A.	4,969	1,831	3,491	665	152	1,054	1,057	139	611	2,205
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	44	69	--	7	18
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	7,032	6,390	264	854	151	3,666	67	1,189	853	(4,004)
TOTAL	3,173,284	1,004,691	1,865,909	301,126	1,132,554	319,346	190,080	112,290	46,896	368,357

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 30 de junio de 2015

Cifras en miles de quetzales

COMPAÑÍAS DE SEGUROS	Patrimonio Técnico	Margen de Solvencia				Posición Patrimonial	Relación % (P.P. / P.T.) ^{1/}
		Vida	Daños	Riesgos Catastróficos	Inversión y de Crédito		
						TOTAL	
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO	191,499	271	19,534	--	11,663	31,468	83.57%
HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA							
SEGUROS G&T, S. A.	399,165	11,946	143,960	--	32,530	188,436	210,729
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	12,494	18	3,722	--	426	4,166	8,328
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	101,751	3,521	32,250	--	11,267	47,038	54,713
AIG SEGUROS GUATEMALA, S. A.	104,832	7	5,192	--	43,445	48,644	56,188
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	141,529	28,034	32,488	--	12,996	73,518	68,011
SEGUROS ALIANZA, S. A.	22,704	--	606	--	2,609	3,215	19,489
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	207,702	12,114	47,742	--	17,227	77,083	130,619
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	351,690	3,281	164,150	--	18,592	186,023	165,667
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	38,761	509	5,753	--	1,561	7,823	30,938
SEGUROS DE OCCIDENTE, S. A.	74,882	24,168	17,502	--	4,221	45,891	28,991
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	48,251	302	15,537	--	2,506	18,345	29,906
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	42,890	--	6,779	--	976	7,755	35,135
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	91,004	874	17,162	--	6,416	24,452	66,552
MAPFRE I SEGUROS GUATEMALA, S. A.	104,299	320	31,836	--	12,395	44,551	59,748
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	72,002	18	29,586	--	1,988	31,592	40,410
ASEGURADORA RURAL, S. A.	318,443	14	48,545	--	9,722	58,281	260,162
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	152,284	--	5,084	--	5,112	10,196	142,088
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	6,650	--	123	--	390	513	6,137
AFIANZADORA G&T, S. A.	73,987	--	7,558	--	9,032	16,590	57,397
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	58,222	--	4,541	--	3,930	8,471	49,751
FIANZAS DE OCCIDENTE, S. A.	8,125	--	1,088	--	301	1,389	6,736
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	22,087	--	2,996	--	1,600	4,596	17,491
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	51,766	--	2,487	--	2,866	5,353	46,413
CORPORACIÓN DE FIANZAS, CONFIANZA, S. A.	12,379	--	367	--	415	782	11,597
AFIANZADORA SOLIDARIA, S. A.	31,404	--	290	--	1,103	1,393	30,011
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	2,225	--	--	--	47	47	2,178
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	12,112	--	824	--	472	1,296	10,816
TOTAL	2,755,139	85,397	647,702	--	215,808	948,907	1,806,232

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

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de junio 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	25	9,000	--	--	1,118	101	8,459	18,703
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	14,604	--	--	--	27,586	93	1,144	43,427
ALMACENES GENERALES, S. A.	2,021	--	--	--	950	10	469	3,450
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	1,375	--	--	--	22,374	268	2,265	26,282
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	16,771	30	--	4,786	9,089	191	2,540	33,407
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	1,138	--	--	41	567	1,786	834	4,366
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	6,008	1,000	--	--	1,111	2,434	2,252	12,805
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	2,945	--	--	--	9,616	771	754	14,086
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	4,211	16,153	--	--	12,672	1,041	967	35,044
ALMACENADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	548	--	--	--	13,087	3,259	1,596	18,490
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	4,687	--	--	--	691	691	301	5,830
ALMACENES Y SILOS, S. A.	910	--	--	--	18,449	173	2,121	21,653
ALMACENADORA TECNOLÓGICA, S. A.	1,934	2,479	--	--	--	24	10	4,447
ALMACENADORA PELICANO, S. A.	6,009	--	--	--	1,175	299	1,020	8,503
TOTAL	63,186	28,662	--	4,827	117,945	11,141	24,732	250,493

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	--	--	635	--	140	490	17,438	18,703
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	--	--	756	--	498	1,042	41,131	43,427
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	--	38	--	259	363	2,790	3,450
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	1,600	--	258	--	636	2,237	21,551	26,282
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	639	--	743	--	1,044	2,379	28,602	33,407
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	--	--	125	--	361	385	3,495	4,366
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	--	--	2,525	--	668	795	8,817	12,805
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	150	--	1,729	--	513	709	10,985	14,086
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	--	--	2,829	--	11,821	281	20,113	35,044
ALMACENADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	8,370	--	1,017	--	2,548	46	6,509	18,490
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	--	217	--	25	279	5,309	5,830
ALMACENES Y SILOS, S. A.	507	--	452	--	7,271	1,093	12,330	21,653
ALMACENADORA TECNOLÓGICA, S. A.	--	--	--	--	90	10	4,347	4,447
ALMACENADORA PELICANO, S. A.	--	--	1,110	--	113	637	6,643	8,503
TOTAL	11,266	--	12,434	--	25,987	10,746	190,060	250,493

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 30 de junio 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 GTS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
ALMACENES DE DEPÓSITO DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	526	2,632	4	--	--	2	1,788	--	1,372
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	192	5,469	6	37	--	386	3,676	18	1,624
ALMACENES GENERALES, S. A.	11	3,031	7	--	--	3	3,017	--	29
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	--	17,461	95	--	106	1,245	10,884	--	5,321
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	478	12,476	52	183	27	1,045	9,300	--	2,817
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	--	2,481	19	--	--	54	2,255	--	191
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	99	16,653	--	--	--	8	12,136	16	4,592
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	12	7,325	68	2	25	190	6,612	42	538
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	722	11,447	5	6	--	774	9,085	--	2,321
ALMACENADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	59	5,634	12	38	350	204	4,616	--	573
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	125	1,647	227	--	--	114	1,407	--	478
ALMACENES Y SILOS, S. A.	3	8,936	5	--	448	685	6,253	--	1,558
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	7	71	45	--	--	--	163	--	(40)
ALMACENADORA PELICANO, S. A.	13	5,741	--	--	--	1	5,350	--	403
TOTAL	2,247	101,004	545	266	956	4,711	76,542	76	21,777

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 30 de junio 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	10,761	--	13,445	--	61,605	9,600
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	55,742	5,714	103,791	--	172,045	93,578
ALMACENES GENERALES, S. A.	3,554	--	83,808	--	48,634	121,433
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	99,253	20,687	342,172	--	169,072	641,455
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	42,343	--	20,367	3,000	144,017	53,500
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	63,940	--	128,672	--	52,000	194,525
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	57,795	--	82,556	--	371,405	--
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	61,048	--	92,156	--	240,798	8,703
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	54,454	41,767	137,555	--	120,897	180,960
ALMACENADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	--
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	15,195	--	20,996	--	76,634	--
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	52,725	19,819	--	--	38,064	103,200
ALMACENES Y SILOS, S. A.	109,154	205,668	3,383	--	78,916	861,143
ALMACENADORA TECNÚMÁN, S. A.	--	--	--	--	7,376	--
ALMACENADORA PELICANO, S. A.	69,210	--	290,990	--	81,695	744,308
TOTAL	695,174	293,655	1,319,891	3,000	1,663,158	3,012,405

CASAS DE BOLSA

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de junio 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.	419	110	--	--	--	33	17	579
ASESORES BURSÁTILES DE OCCIDENTE, S. A.	83	9,172	--	--	4,170	8	1,686	15,119
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	1,052	7,382	--	--	3	27	184	8,648
AGROVALORES, S. A.	348	1,882	--	--	--	45	30	2,305
G&T CONTIVALORES, S. A.	284	1,515	--	--	--	26	--	1,825
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	22,995	239	--	--	--	--	535	23,769
ASESORIA EN VALORES, S. A.	645	110	--	--	--	31	--	786
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	68	727	--	--	--	16	31	842
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	1,498	4,932	--	--	--	231	17	6,678
CITINVERSIONES, S. A.	210,996	350	--	100	--	83	13	211,542
TOTAL	238,388	26,419	--	100	4,173	500	2,513	272,093

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	--	574	579
ASESORES BURSÁTILES DE OCCIDENTE, S. A.	--	--	629	--	146	--	14,344	15,119
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	--	--	--	--	289	--	8,359	8,648
AGROVALORES, S. A.	--	--	522	--	112	15	1,656	2,305
G&T CONTIVALORES, S. A.	--	--	--	--	53	--	1,772	1,825
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	--	--	--	--	95	--	23,674	23,769
ASESORIA EN VALORES, S. A.	--	--	--	--	8	--	778	786
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	--	10	--	9	--	823	842
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	--	--	--	--	60	--	6,618	6,678
CITINVERSIONES, S. A.	190,613	--	321	--	275	--	20,333	211,542
TOTAL	190,613	--	1,482	--	1,052	15	78,931	272,093

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 30 de junio 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.	4	214	27	--	--	2	236	--	7
ASESORES BURSÁTILES DE OCCIDENTE, S. A.	103	926	699	--	13	115	1,252	--	348
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	198	2,084	722	--	--	242	1,351	--	1,411
AGROVALORES, S. A.	67	1,097	53	--	--	3	1,074	--	140
G&T CONTIVALORES, S. A.	56	57	--	--	--	10	79	--	24
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	245	1,909	887	--	--	970	386	--	1,685
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	12	81	--	--	--	1	70	--	22
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	26	172	27	--	--	1	219	--	5
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	179	1,445	37	--	--	93	1,148	--	420
CITINVERSIONES, S. A.	3,000	935	380	--	1,912	614	873	--	916
TOTAL	3,890	8,920	2,832	--	1,925	2,051	6,688	--	4,978

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 30 de junio 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.	429,249	642,934	1,072,183
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	535,779	3,448,182	3,983,961
AGROVALORES, S. A.	2,371,150	2,126,349	4,497,499
G&T CONTIVALORES, S. A.	--	--	--
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	102,764	238,062	340,826
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	2,135	23,415	25,550
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	--	--
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	10,714,860	2,110,155	12,825,015
CITINVERSIONES, S. A.	2,020,350	300,254	2,320,604
TOTAL	16,176,287	8,889,351	25,065,638

GRUPOS FINANCIEROS



PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

Al 30 de junio 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	3,544,996	5,791,865	17,563,582	120,483	261,183	120,713	228,863	27,631,485
CORPORACIÓN BI	9,735,586	27,329,462	42,345,235	371,256	1,591,398	752,345	1,451,615	83,576,897
BAC-CREDOMATIC	3,926,006	2,896,902	15,830,015	173,188	244,427	90,555	352,196	23,513,289
CITIBANK DE GUATEMALA	1,054,114	560,579	4,469,223	869	375,184	42,153	22,825	6,524,947
DE OCCIDENTE	306,958	717,764	1,275,416	69,948	61,561	63,506	139,319	2,634,472
BANCO INTERNACIONAL	1,111,366	1,169,305	3,730,958	18,207	110,143	52,150	51,851	6,243,980
G&T CONTINENTAL	7,683,237	20,809,919	29,774,325	279,467	843,633	305,876	1,482,347	61,178,804
BANRURAL	6,749,010	9,798,818	31,489,239	328,798	563,565	869,327	1,237,358	51,036,115
DE LOS TRABAJADORES	2,047,500	5,189,516	7,751,658	88,761	174,213	267,335	261,877	15,780,860
VIVIBANCO	55,551	320,945	25,357	32,719	9,766	2,063	20,692	467,093
TOTAL	36,214,324	74,584,875	154,255,008	1,483,696	4,235,073	2,566,023	5,248,943	278,587,942

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	19,687,772	4,289,930	18,578	156,857	2,141	628,829	91,096	2,756,282	27,631,485
CORPORACIÓN BI	54,122,928	17,263,132	2,857,675	41,166	23,798	3,315,590	107,768	5,844,840	83,576,897
BAC-CREDOMATIC	16,205,981	1,663,565	1,161,913	28,430	5,378	886,654	60,027	3,501,341	23,513,289
CITIBANK DE GUATEMALA	4,315,795	190,613	--	178,876	11,299	295,504	9,429	1,523,431	6,524,947
DE OCCIDENTE	600,758	305,447	808,204	19,070	10,428	542,112	5,319	343,134	2,634,472
BANCO INTERNACIONAL	5,210,406	318,513	1,073	23,170	16,605	93,899	22,914	557,400	6,243,980
G&T CONTINENTAL	41,684,863	8,148,808	2,467,576	56,728	30,923	3,847,259	89,486	4,853,161	61,178,804
BANRURAL	40,298,786	2,530,862	351,579	151,624	8,044	2,015,078	297,281	5,382,861	51,036,115
DE LOS TRABAJADORES	12,426,616	1,228,141	32,504	98,514	181	381,442	150,262	1,463,200	15,780,860
VIVIBANCO	225,890	38,014	--	4,349	597	25,140	27,054	146,049	467,093
TOTAL	194,779,795	35,977,025	7,699,102	758,784	109,394	12,031,507	860,636	26,371,699	278,587,942

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 30 de junio 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	985,297	146,707	45,749	22,209	446,009	165,061	364,948	692	203,252
CORPORACIÓN BI	2,631,046	730,630	123,259	64,534	1,285,024	608,604	959,242	2,556	694,043
BAC-CREDOMATIC	1,219,054	124,923	57,552	31,279	361,854	388,333	384,455	19,090	279,076
CITIBANK DE GUATEMALA	693,156	33,207	38,066	64,323	111,919	261,906	399,728	23,141	32,078
DE OCCIDENTE	116,897	76,290	4,121	1,998	51,912	68,076	60,830	1,526	16,962
BANCO INTERNACIONAL	272,060	31,622	18,912	4,038	104,418	44,896	125,679	3,363	48,276
G&T CONTINENTAL	2,030,223	683,482	72,781	26,286	1,105,066	540,018	698,394	3,873	465,421
BANRURAL	2,460,284	388,418	60,241	5,604	813,574	353,223	1,170,271	4,327	573,152
DE LOS TRABAJADORES	1,097,248	112,223	68,838	46,452	504,434	138,303	436,052	654	245,318
VIVIBANCO	23,683	1,953	1,914	8,935	6,840	1,239	16,991	2,818	8,597
TOTAL	11,508,948	2,329,455	491,453	275,658	4,791,050	2,569,659	4,616,590	62,040	2,566,175

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 30 de junio de 2015

Cifras en miles de quetzales

GRUPOS FINANCIEROS	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición Patrimonial
AGROMERCANTIL	2,748,111	2,011,027	737,084
CORPORACIÓN BI	7,034,593	6,065,775	968,818
BAC-CREDOMATIC	3,500,775	1,843,189	1,657,586
CITIBANK DE GUATEMALA	1,388,612	669,371	719,241
DE OCCIDENTE	343,134	217,259	125,875
BANCO INTERNACIONAL	557,373	446,383	110,990
G&T CONTINENTAL	5,607,096	4,228,220	1,378,876
BANRURAL	5,192,071	4,289,187	902,884
DE LOS TRABAJADORES	1,456,376	1,012,594	443,782
VIVIBANCO	146,049	31,282	114,767
TOTAL	27,974,190	20,814,287	7,159,903

**TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA NACIONAL
INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS**
Al 30 de junio de 2015

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS															
	PRÉSTAMOS			DESCUENTOS			DEPÓSITOS MONETARIOS			DEPÓSITOS DE AHORRO			DEPÓSITOS A PLAZO			BONOS BANCARIOS						
	MINIMA	MODA	MAXIMA	MINIMA	MODA	MAXIMA	MINIMA	MODA	MAXIMA	MINIMA	MODA	MAXIMA	MINIMA	MODA	MAXIMA	MINIMA	MODA	MAXIMA				
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	42.00	11.84	8.02	24.00	8.93	9.88	0.00	3.00	0.00	0.75	0.00	5.00	0.00	2.43	0.00	8.75	4.21	6.80	0.00	0.00	
INSTITUCION FINANCIERA DE GUATEMALA	7.43	34.00	12.19	11.82	12.00	12.00	12.00	0.00	3.00	0.00	0.28	0.00	6.00	0.00	2.97	0.00	8.30	4.31	6.79	7.75	9.00	
INDUSTRIAL S. A.	3.40	52.00	16.00	9.23	14.00	7.85	7.42	0.00	7.00	0.00	0.82	0.00	9.00	0.00	4.15	0.00	3.05	2.30	6.70	2.00	9.50	
DE DESARROLLO RURAL S. A.	4.00	32.00	18.01	13.73	6.00	14.00		0.00	7.00	0.00	0.87	0.00	9.10	1.22	1.75	2.00	8.50	3.63	6.66	8.25	8.25	
INTERNACIONAL S. A.	5.00	76.83	12.99	13.27	5.86	11.50	8.34	8.17	0.00	6.00	0.00	1.18	0.00	6.00	0.00	2.06	0.00	7.80	5.27	6.99	4.00	5.50
REFORMADOR S. A.	4.00	36.00	15.05	8.16	8.00	14.00	12.00	10.58	0.00	5.20	0.00	0.63	0.00	7.90	0.21	2.51	1.00	8.05	3.80	7.06		5.40
CITIBANK N. A. SUCURSAL GUATEMALA	6.00	18.00	15.99	13.50					0.00	3.50	0.00	0.70	1.00	1.00	1.00	1.00	0.00	9.00	7.17	9.98		
FINANCIERA DE GUATEMALA S. A.	5.00	39.00	17.99	13.50					0.00	4.50	0.00	2.65	0.00	8.00	0.00	3.48	3.00	8.00	7.00	9.98		
PROMERICA S. A.	8.00	29.50	23.68	23.68	11.00	16.88			0.00	6.25	0.00	1.66	0.00	7.00	0.00	4.29	4.00	10.75	8.21	8.08		
DE ANTIGUA S. A.	0.98	67.43	51.99	39.69					0.00		0.00		0.00	0.00	0.00	1.97	2.75	9.75	8.19	8.44		
DE AMERICA CENTRAL S. A.	3.50	40.92	15.00	7.98	13.00	13.00	10.88		3.50	0.00	1.93	0.00	3.75	0.00	2.45	1.75	8.25	5.25	7.46			
CITIBANK DE GUATEMALA S. A.	7.00	33.00	28.05	22.73					4.60	0.00	0.80	0.00	7.00	0.00	3.30	2.90	8.25	5.10	6.94			
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA S. A.	3.45	41.04	25.05	8.81					5.00	0.00	0.87	0.00	6.50	0.00	1.77	0.50	8.25	5.24	6.98	0.25	6.43	
AGROMERCANTIL S. A.	2.00	37.04	24.68	19.68	10.00	15.00	13.92	13.25	3.00	0.00	0.56	0.00	6.00	0.26	1.36	0.00	9.00	5.10	6.94	2.25	7.75	
DE CREDITO S. A.	1.00	209.00	97.01	81.51	16.00	16.00	16.00		0.00	10.00	0.25	4.59	0.00	3.00	0.01	2.36	5.00	9.75	8.64	8.11		
AGROPECUARIO S. A.	1.00	209.00	97.01	81.51	16.00	16.00	16.00		0.00	10.00	0.25	4.59	0.00	3.00	0.01	2.36	5.00	9.75	8.64	8.11		

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS						OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACIÓN)										
						PRESTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS			PAGARES FINANCIEROS			OTRAS OBLIGACIONES				
						MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MEDIA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MEDIA	MINIMA	MAXIMA	MEDIA	PROMEDIO PONDERADA	
INDUSTRIAL S. A.						7.37	18.00	12.98										0.25	7.72	5.94	6.16	
DE INVERSIÓN S. A.						5.00	18.50	10.10	9.45	15.28	11.00							0.00	4.71	6.25		
RURAL S. A.						8.00	15.00	10.00	11.04	9.00	13.00	11.10						3.50	8.50	4.23	5.86	
DE OCCIDENTE S. A.						7.25	14.00	9.54	10.07	8.00	11.00	8.83	9.03				1.25	8.50	7.48	7.07		
DE CAPITALIS S. A.																						
SUMMA S. A.						10.00	18.00	14.00	11.90								4.75	9.50	7.33	8.01		
PROGRESO S. A.						5.50	16.00	10.95	10.64								2.00	7.50	7.25	7.03		
AGROMERCANTIL S. A.																	0.25	6.00	4.74	4.29		
IWA S. A.						11.25	24.00	17.99	16.33								5.60	9.50	8.21	8.10		
CONSOLIDADA S. A.						6.00	16.00	16.00	11.94								0.25	13.60	6.25	7.77		
DE LOS TRABAJADORES, S. A.						9.00	26.00	17.90	12.99								6.00	9.75	9.28	7.94		
CREDICORP S. A.						6.55	26.00	18.98	14.95								2.00	8.50	7.28	7.41		
S.A.T. CONTINENTAL S. A.						7.00	26.00	10.01	10.37								0.10	10.00	8.21	7.12		

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 media de interés 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 16.26%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 4.60%.

TASAS DE INTERÉS

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Al 30 de junio 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	8.00	7.98	8.92	8.08	8.06	0.00	2.00	0.00	0.00	0.00	2.00	0.00	0.00	2.00	5.00	4.18	
INMOBILIARIO S. A.	6.50	10.25	8.38	8.00	8.50	8.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.88	3.69	
DE LOS TRABAJADORES	1.00	12.40	9.64	7.60	8.50	8.50	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	0.50	0.00	0.00	0.25	6.00	1.27	3.51
INDUSTRIAL S. A.	3.00	10.60	7.89	5.61	4.00	5.84	4.94	0.00	0.00	0.00	0.00	0.34	0.00	0.00	0.50	5.50	1.94	3.52
DE DESARROLLO RURAL S. A.	3.00	10.00	7.16	6.67	9.00	6.01	6.02	0.00	4.50	0.00	1.67	0.00	0.00	0.00	1.32	7.50	1.85	4.40
INTERNACIONAL S. A.	3.75	11.00	7.21	6.02	3.75	8.00	6.02	0.00	3.50	0.00	0.55	0.00	0.00	0.00	1.41	1.00	3.29	3.47
CIERRE S. A.	3.70	13.50	6.95	5.99	10.00	6.89	7.19	0.00	0.00	0.14	0.24	0.00	0.00	0.01	1.50	4.90	2.29	3.50
CITIBANK N.A. SUCURSAL GUATEMALA	8.50	9.50	9.07	9.25	7.00	7.50	7.30	0.00	0.50	0.00	0.00	2.00	0.00	0.00	2.00	2.50	2.33	
VIVABANCO S. A.	3.00	12.25	7.37	7.26	7.00	7.50	7.30	0.00	4.15	0.00	0.05	0.00	4.25	0.00	2.10	1.80	5.00	4.33
FICHA GUATEMALA S. A.	4.65	18.00	7.94	7.60	9.00	7.88	7.59	0.00	5.00	0.00	1.88	0.00	5.00	0.00	2.07	2.10	7.85	3.65
PROMERICA S. A.	1.00	9.50	7.41	5.88	6.25	7.75	6.55	0.00	2.25	0.00	0.00	0.00	1.00	1.00	1.00	3.10	2.74	2.77
DE AMERICA CENTRAL S. A.	2.50	14.00	6.57	5.66	5.00	5.00	5.00	0.00	0.75	0.00	0.00	2.50	0.00	0.00	1.75	4.25	2.82	3.45
DE AMERICA CENTRAL S. A.	2.50	14.00	6.57	5.66	5.00	5.00	5.00	0.00	0.75	0.00	0.00	2.50	0.00	0.00	1.75	4.25	2.82	3.45
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA S. A.	1.00	17.75	7.68	6.19	5.00	10.00	6.40	7.02	1.54	1.54	1.54	2.63	2.63	2.63	0.05	7.25	3.27	4.96
G&T CONTINENTAL S. A.	1.00	17.75	7.68	6.19	5.00	10.00	6.40	7.02	1.54	1.54	1.54	2.63	2.63	2.63	0.05	7.25	3.27	4.96
DE CREDITO S. A.	5.25	16.00	11.83	11.19	10.00	18.00	10.88	11.10	0.00	3.00	0.13	0.37	0.00	0.18	0.00	8.00	4.32	5.38
AZTECA DE GUATEMALA S. A.									0.00	2.00	0.25	0.52						

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.	7.25	9.00	8.50	7.52														
DE INVERSION S. A.	5.55	16.20	9.01	9.82	7.99	9.16	8.25	8.67			0.25	4.89	3.34	3.58				
RURAL S. A.	6.75	7.75	7.17	7.09							1.85	5.00	2.27	4.36				
DE OCCIDENTE S. A.	5.75	11.00	7.50	7.42	7.00	7.89	7.90				1.25	5.00	2.13	3.07				
DE CAPITALES S. A.											2.00	5.83	4.64	5.10				
SUMMA S. A.	6.75	15.28	11.79	11.13							1.50	6.67	6.09	5.54				
PROGRESO S. A.	5.75	9.50	7.79	7.36							1.00	4.00	3.74	3.69				
AGROMERCANTIL S. A.																		
MVA S. A.																		
CONSOLIDADA S. A.	5.00	9.50	7.06	7.55							0.10	5.75	2.95	3.30				
DE LOS TRABAJADORES S. A.	10.00	10.00	10.00	12.00	12.00	12.00					3.50	5.00	5.00	4.81				
CREDITO S. A.	8.27	12.75	12.75	12.12							3.40	4.90	4.26	4.40				
G & T CONTINENTAL S. A.	1.00	10.00	9.17	3.68							0.10	5.50	3.26	3.48				

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 6.32%.
La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 2.65%.

TASAS DE INTERÉS

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

Al 30 de junio de 2015

ENTIDADES FUERA DE PLAZA OFF SHORE	OPERACIONES ACTIVAS								OPERACIONES PASIVAS															
	PRÉSTAMOS				DESCUENTOS				DEPÓSITOS MONETARIOS				DEPÓSITOS DE AHORRO				DEPÓSITOS A PLAZO				BONOS BANCARIOS			
	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MÍNIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	1.00	10.50	6.94	6.01	6.75	8.00	7.69	7.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.00	0.26	0.43	0.50	7.50	4.23	4.24				
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	5.00	9.50	7.70	7.48	6.60	9.50	7.50	7.28						0.00	0.70	0.69	0.56	1.95	5.75	4.98	5.00			
MERCOM BANK LTD.	3.00	18.00	6.75	6.51	6.00	6.00	6.00	6.00	0.00	2.25	1.81	2.06	0.00	3.00	1.45	2.42	2.00	6.50	3.68	4.34				
BAC BANK INC.	3.25	10.75	7.24	6.68					0.00	1.75	0.01	0.63	0.00	2.50	2.28	2.36	1.75	5.10	4.58	4.47				
GTC BANK INC.	1.00	14.50	7.24	6.65	5.50	7.50	6.05	6.06	0.00	3.25	0.24	0.93	0.00	6.25	0.75	2.21	1.00	7.00	4.25	4.46				
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	1.48	14.50	6.85	6.00					0.51	0.51	0.51	0.51	1.02	1.79	1.28	1.67	1.75	5.00	4.22	4.21				

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 6.46%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de las entidades fuera de plaza es del 3.78%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA NACIONAL OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

Al 30 de junio de 2015

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS							
	PRESTAMOS				TARJETAS DE CREDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				BONOS				PAGARES			
	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
TARJETAS DE CREDITO																				
TARJETAS DE CREDITO DE OCCIDENTE, S. A.					9.00	57.00	57.00	38.16									7.75	7.90	7.75	7.87
CONTECNICA, S. A.					12.00	62.40	59.21	52.49									5.25	7.00	6.69	6.38
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																				
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					6.00	54.00	54.00	46.95									4.75	8.50	8.19	7.74
GAT CONTICREDIT, S. A.					1.20	69.64	60.00	56.00									2.50	7.60	7.60	7.24
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					33.00	60.00	53.00	49.43												
OTRAS																				
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									10.04	23.49	13.84	13.00	12.00	19.00	12.75	13.15				
INTERCONSUMO, S. A.	11.11	74.97	45.90	45.73																
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 49.63%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 7.43%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

Al 30 de junio de 2015

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS							
	PRESTAMOS				TARJETAS DE CREDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				BONOS				PAGARES			
	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
TARJETAS DE CREDITO																				
TARJETAS DE CREDITO DE OCCIDENTE, S. A.					7.00	42.00	42.00	28.96									6.00	6.50	6.50	6.20
CONTECNICA, S. A.					18.00	30.00	30.00	27.62												
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																				
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					12.00	39.24	35.98	34.58												
GAT CONTICREDIT, S. A.					24.00	33.00	30.00	28.47									3.75	3.75	3.75	3.75
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					12.00	49.32	42.00	33.38												
OTRAS																				
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									8.90	19.49	10.50	10.63								
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 31.30%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 4.25%.

TASAS DE INTERÉS

TASA DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA DE CARTERA DE CRÉDITOS INSTITUCIONES BANCARIAS Al 30 de junio de 2015

MONEDA NACIONAL

INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio				
	Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito	Hipotecario para vivienda
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	9.36	10.82	16.27	23.07	9.61
INMOBILIARIO, S. A.	9.92	12.42	31.43	20.98	9.87
DE LOS TRABAJADORES	9.52	16.02	22.88	12.44	12.94
INDUSTRIAL, S. A.	7.45	9.57	15.96	21.91	9.30
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	8.23	12.46	16.30	17.06	13.98
INTERNACIONAL, S. A.	8.41	10.68	30.42		10.07
REFORMADOR, S. A.	7.36	9.43	16.75	18.47	9.92
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	8.25				
VIVIBANCO, S. A.	14.00		11.83		12.18
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	10.52	11.73	52.74	16.58	12.05
PROMERICA, S. A.	10.97	13.36	40.04	20.14	13.39
DE ANTIGUA, S. A.		23.22	41.27	36.37	
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	6.77	8.35	22.53	9.03	8.14
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	7.95	11.61	45.20	15.45	8.50
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	7.31	10.01	32.97	10.30	8.65
G&T CONTINENTAL, S. A.	7.64	13.13	15.49	24.58	9.65
DE CRÉDITO, S. A.	11.29	13.44	22.96	22.79	13.48
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.		16.00	81.20	202.63	
SISTEMA BANCARIO	7.68	11.78	24.46	19.47	10.45

MONEDA EXTRANJERA

INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio				
	Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito	Hipotecario para vivienda
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	8.21	8.04	6.00		
INMOBILIARIO, S. A.	8.02	8.67	13.46		9.00
DE LOS TRABAJADORES	7.03	8.30	14.16		9.09
INDUSTRIAL, S. A.	5.47	7.20	9.75	13.59	7.41
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	5.95	7.64	15.05	13.76	7.30
INTERNACIONAL, S. A.	5.80	7.24	15.98		7.88
REFORMADOR, S. A.	5.88	7.55	12.27	5.75	7.55
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA					
VIVIBANCO, S. A.					9.25
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	6.98	7.63	20.19		7.93
PROMERICA, S. A.	7.38	8.11	22.85		7.58
DE ANTIGUA, S. A.			35.42		
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	4.97	7.07	16.61	7.25	7.67
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	5.06	6.94	31.48	13.25	
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	5.94	9.31	28.89	8.31	7.65
G&T CONTINENTAL, S. A.	6.12	7.74	8.19	9.00	8.08
DE CRÉDITO, S. A.	10.61	12.24	17.24	7.75	11.74
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.					
SISTEMA BANCARIO	5.75	7.82	19.69	13.13	7.61

TASA DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA DE CARTERA DE CRÉDITOS INSTITUCIONES BANCARIAS

Al 30 de junio de 2015

MONEDA NACIONAL

MONTO DEL CRÉDITO EN Q	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	49.49	17.96	26.85	22.23	24.48	21.71	23.39	27.11	34.24	22.54
DE MÁS DE 5,000 HASTA 25,000	33.70	19.10	26.51	22.13	26.41	17.43	23.62	23.33	26.28	23.56
DE MÁS DE 25,000 HASTA 50,000	24.20	18.31	13.48	21.34	20.92	15.60	21.76	17.34	21.67	20.44
DE MÁS DE 50,000 HASTA 100,000	21.00	16.96	18.68	16.49	13.54	15.17	18.51	13.35	14.09	16.90
DE MÁS DE 100,000 HASTA 500,000	15.46	15.12	10.69	13.05	12.06	13.28	14.25	11.96	11.54	12.10
DE MÁS DE 500,000 HASTA 1,000,000	9.38	12.23	9.57	10.78	11.38	11.18	11.36	11.99	9.64	10.26
DE MÁS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	9.05	10.79	10.52	9.35	9.83	9.80	9.63	9.03	9.11	9.21
DE MÁS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	8.14	8.59		7.80	12.25	9.47	8.50	7.58	8.17	8.36
DE MÁS DE 10,000,000	7.71	7.67	7.26	7.11	7.17	7.60	7.22	9.19	7.39	7.72
SISTEMA BANCARIO	22.08	12.62	8.46	8.12	7.34	9.74	10.47	11.95	8.04	8.65

MONEDA EXTRANJERA

MONTO DEL CRÉDITO EN US\$	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	33.44	35.87		26.08	29.33	17.53	27.68	20.33	30.29	30.81
DE MÁS DE 5,000 HASTA 25,000	32.55	31.66		13.03		12.74	16.80	24.21	27.44	24.45
DE MÁS DE 25,000 HASTA 50,000	30.92	29.65		11.42	30.15	8.36	12.48	22.76	22.12	15.44
DE MÁS DE 50,000 HASTA 100,000	27.90	6.88		8.98	8.59	11.41	9.37	9.65	15.82	11.90
DE MÁS DE 100,000 HASTA 500,000	10.74	7.26	7.59	7.57	7.40	7.81	7.79	6.76	8.33	8.51
DE MÁS DE 500,000 HASTA 1,000,000	7.73	7.26	8.25	7.05	6.25	7.87	7.23	10.30	7.54	7.98
DE MÁS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	7.38	6.81	7.59	6.24	5.92	7.40	6.58	7.04	6.88	7.16
DE MÁS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	7.08	6.34	6.28	5.94	5.90	7.20	5.91	6.86	6.52	6.64
DE MÁS DE 10,000,000	6.23	5.79	6.07	5.35	5.91	5.93	5.72	5.98	5.74	4.78
SISTEMA BANCARIO	10.85	5.89	6.54	5.45	5.91	6.18	6.12	6.36	5.90	5.27

Actividad Económica

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

MULTAS

No se reportan multas a entidades sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos, que deban ser publicadas en julio de 2015, de conformidad con el artículo 7 del Acuerdo Número 7-2012 del Superintendente de Bancos.

Antes de tomar Decisiones financieras ¡Infórmate!

Antes de adquirir un producto o servicio financiero:

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

Si ya eres usuario de un producto o servicio financiero:

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

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





GRUPOS FINANCIEROS

La Superintendencia de Bancos de Guatemala informa al público que los grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, que a junio de 2015 se encuentran bajo su vigilancia e inspección, son los siguientes:

1. GRUPO FINANCIERO CORPORACIÓN BI

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

2. GRUPO FINANCIERO DE OCCIDENTE

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

3. GRUPO FINANCIERO AGROMERCANTIL

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

4. GRUPO FINANCIERO CITIBANK DE GUATEMALA

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

5. GRUPO FINANCIERO BAC-CREDOMATIC

Banco de América Central, S. A. *
Banco Reformador, S. A.
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.

INSTITUCIONES SUPERVISADAS

La Superintendencia de Bancos de Guatemala informa al público que las instituciones que se encuentran bajo su vigilancia e inspección, a junio de 2015, son las siguientes:

INSTITUCIONES BANCARIAS

1. El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
2. Banco Inmobiliario, S. A.
3. Banco de los Trabajadores
4. Banco Industrial, S. A.
5. Banco de Desarrollo Rural, S. A.
6. Banco Internacional, S. A.
7. Banco Reformador, S. A.
8. Citibank, N.A., Sucursal Guatemala
9. Vivibanco, S. A.
10. Banco Ficohsa Guatemala, S. A.
11. Banco Promerica, S. A.
12. Banco de Antigua, S. A.
13. Banco de América Central, S. A.
14. Banco Citibank de Guatemala, S. A.
15. Banco Agromercantil de Guatemala, S. A.
16. Banco G&T Continental, S. A.
17. Banco de Crédito, S. A.
18. Banco Azteca de Guatemala, S. A.

SOCIEDADES FINANCIERAS

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

COMPAÑÍAS ALMACENADORAS

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

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

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

CASAS DE CAMBIO

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

ENTIDADES FUERA DE PLAZA OFF SHORE

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

CASAS DE BOLSA

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

TARJETAS DE CRÉDITO

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

OTRAS INSTITUCIONES

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

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

(2) Se encuentra en proceso de liquidación voluntaria.

¿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

La **IVE** 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