

SUPLEMENTO Mensual

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

correspondiente a marzo 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

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.

INSTITUCIONES BANCARIAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de marzo 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	168,153	1,093,990	1,180,626	50,164	308,021	44,707	258,614	3,104,275
INMOBILIARIO, S.A.	175,001	520,421	386,558	12,283	72,195	9,397	17,421	1,193,276
DE LOS TRABAJADORES	1,508,060	5,563,533	7,437,393	78,054	176,928	244,510	204,718	15,213,196
INDUSTRIAL, S.A.	8,423,859	20,416,514	37,838,950	141,857	1,328,377	647,905	714,274	69,511,736
DE DESARROLLO RURAL, S.A.	6,929,113	10,607,833	29,975,623	290,410	568,298	860,199	804,875	50,036,351
INTERNACIONAL, S.A.	1,243,051	1,128,401	3,683,333	19,832	95,541	47,117	42,516	6,259,791
REFORMADOR, S.A.	1,419,783	1,559,117	6,420,778	150,849	170,546	36,892	57,899	9,815,864
CITIBANK N.A., SUCURSAL GUATEMALA	989,287	1,289,192	25,926	—	675	1,130	43,481	2,349,691
VIVIBANCO, S.A.	42,469	350,359	6,924	31,706	9,661	1,833	9,669	452,621
FICOMSA GUATEMALA, S.A.	322,884	218,743	1,121,922	419	76,858	19,812	36,393	1,797,031
PROMERICA, S.A.	661,216	477,208	2,925,364	8,259	87,081	21,206	64,972	4,245,306
DE ANTIGUA, S.A.	192,481	304,497	630,617	—	8,466	64,340	28,862	1,229,263
DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.	1,651,677	783,828	4,312,260	4,301	—	—	149,379	6,901,445
CITIBANK DE GUATEMALA, S.A.	901,836	28,276	4,166,814	1,766	326,888	24,200	57,779	5,507,559
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S.A.	2,721,442	4,542,387	14,248,254	96,689	265,621	101,555	98,467	22,072,425
G&T CONTINENTAL, S.A.	6,078,889	14,442,547	22,766,267	150,186	819,863	197,325	764,030	45,219,107
DE CRÉDITO, S.A.	148,131	112,245	474,543	227	45,428	17,698	22,490	820,762
AZTECA DE GUATEMALA, S.A.	514,290	227,000	756,626	—	19,149	39,390	31,029	1,587,484
TOTAL	34,091,622	63,666,091	138,356,778	1,037,012	4,379,596	2,379,216	3,406,868	247,317,183

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	2,483,831	—	1,660	31,134	39,929	358,088	29,002	160,631	3,104,275
INMOBILIARIO, S.A.	1,047,443	—	—	1,222	24	20,206	8,932	115,449	1,193,276
DE LOS TRABAJADORES	11,888,155	1,240,064	1,978	72,679	71	495,159	141,548	1,373,542	15,213,196
INDUSTRIAL, S.A.	46,314,404	16,427,594	170,040	36,466	16,043	2,222,124	77,931	4,247,134	69,511,736
DE DESARROLLO RURAL, S.A.	40,454,271	2,335,581	17,000	140,570	7,722	1,343,373	290,738	5,447,096	50,036,351
INTERNACIONAL, S.A.	5,173,462	403,239	1,073	19,487	10,521	131,785	18,475	501,749	6,259,791
REFORMADOR, S.A.	7,570,826	992,572	—	3,540	4,614	205,545	27,985	1,010,762	9,815,864
CITIBANK N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,581,821	420,467	—	14,035	—	77,436	51	255,881	2,349,691
VIVIBANCO, S.A.	235,691	39,888	—	3,540	8	15,280	17,011	141,203	452,621
FICOMSA GUATEMALA, S.A.	1,324,041	195,847	—	9,779	344	67,566	2,900	196,554	1,797,031
PROMERICA, S.A.	3,528,335	103,219	—	4,539	34,243	179,454	15,596	379,920	4,245,306
DE ANTIGUA, S.A.	994,008	—	—	8,332	—	28,902	50,194	147,827	1,229,263
DE AMÉRICA CENTRAL, S.A.	5,561,621	141,662	—	11,484	381	172,583	28,912	984,802	6,901,445
CITIBANK DE GUATEMALA, S.A.	4,146,342	—	—	157,147	12,527	131,196	8,803	1,051,544	5,507,559
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S.A.	14,889,848	4,417,604	17,609	136,754	1,761	409,621	71,232	2,127,996	22,072,425
G&T CONTINENTAL, S.A.	33,086,655	6,485,636	10,857	26,398	38,460	1,834,024	81,418	3,655,659	45,219,107
DE CRÉDITO, S.A.	677,693	—	—	2,721	6,124	15,945	2,514	115,765	820,762
AZTECA DE GUATEMALA, S.A.	970,227	—	—	28,287	14,246	88,194	20,851	465,679	1,587,484
TOTAL	181,928,674	33,203,373	220,217	708,114	187,018	7,796,481	894,093	22,379,213	247,317,183

* 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 31 de marzo 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	54,108	60,722	1,463	20,106	27,893	11,141	56,311	38,097	2,957
INMOBILIARIO, S. A.	21,858	827	397	497	9,442	777	13,071	121	168
DE LOS TRABAJADORES	564,240	53,578	18,396	22,890	241,214	71,084	215,791	249	130,766
INDUSTRIAL, S. A.	1,075,316	75,038	156,197	16,099	588,188	42,902	401,492	883	289,185
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	1,184,889	152,343	43,782	2,231	384,784	143,363	602,536	1,925	250,637
INTERNACIONAL, S. A.	122,915	12,536	30,776	542	57,946	16,602	53,665	556	38,000
REFORMADOR, S. A.	136,958	7,926	13,068	1,024	80,915	1,336	67,373	516	8,836
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	31,131	1,053	44,325	138	7,479	36,902	18,108	72	14,086
VIVIBANCO, S. A.	11,339	529	1,589	2,875	3,543	2	7,748	119	4,920
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	112,711	6,414	1,147	2,367	24,151	30,262	67,869	727	(370)
PROMERICA, S. A.	179,553	14,656	4,620	5,136	58,811	35,462	83,723	324	25,645
DE ANTIGUA, S. A.	88,586	4,897	1,491	2,076	21,700	30,506	44,533	--	311
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	116,416	10,520	18,524	1,981	42,108	33,616	43,660	272	27,785
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	289,575	13,193	18,549	27,801	46,681	122,033	160,138	11,317	8,949
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	412,025	41,532	32,508	8,148	180,649	38,765	194,803	12	79,984
G&T CONTINENTAL, S. A.	761,686	54,366	51,468	2,479	416,337	21,039	274,348	--	158,275
DE CRÉDITO, S. A.	17,577	400	721	3,379	10,657	3,473	8,635	--	(688)
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	188,489	9,198	2,671	9,766	22,003	59,447	95,601	570	32,503
TOTAL	5,369,372	519,728	441,692	129,535	2,224,501	698,712	2,409,405	55,760	1,071,949

* 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 Q55,965 miles y Q37,826 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 marzo 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	369,663	367,973	1,690	1,266	1,197	69	252,177	182,065	70,112	13.94%
INMOBILIARIO, S. A.	143,775	142,587	1,188	2,336	1,656	680	103,079	56,569	46,510	18.37%
DE LOS TRABAJADORES	1,663,010	1,658,933	4,077	39,981	4,940	35,041	1,332,844	970,895	361,949	14.35%
INDUSTRIAL, S. A.	5,149,604	5,140,704	8,900	204,995	199,051	5,944	5,610,797	5,026,328	584,469	11.31%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	5,608,017	5,600,987	7,030	44,945	32,498	12,447	5,726,183	3,994,512	1,731,671	15.30%
INTERNACIONAL, S. A.	503,568	501,766	1,802	30,982	30,891	91	554,406	429,527	124,879	13.13%
REFORMADOR, S. A.	881,688	864,860	16,828	32,589	30,503	2,086	974,521	709,315	265,206	13.82%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	156,033	151,547	4,486	14,902	10,389	4,513	215,703	30,146	185,557	72.17%
VIVIBANCO, S. A.	32,139	31,601	538	221	147	74	131,165	25,110	106,055	52.66%
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	131,471	129,818	1,653	10,186	8,222	1,964	224,948	162,762	62,186	14.09%
PROMERICA, S. A.	389,230	388,543	687	24,776	15,573	9,203	486,803	355,810	130,993	13.82%
DE ANTIGUA, S. A.	146,359	145,809	550	204	49	155	165,098	88,164	76,934	20.62%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	465,554	459,378	6,176	64,107	42,322	21,785	1,061,405	440,177	621,228	24.11%
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	390,526	385,043	5,483	29,659	28,491	1,168	1,026,600	577,178	449,422	17.96%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,576,801	1,569,708	7,093	78,714	76,558	2,156	2,269,941	1,549,037	720,904	14.73%
G&T CONTINENTAL, S. A.	3,939,067	3,924,340	14,727	131,424	130,500	924	4,040,704	3,042,224	998,480	13.37%
DE CRÉDITO, S. A.	68,003	67,462	541	4,070	3,998	72	117,790	70,808	46,982	18.30%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	150,773	141,291	9,482	2,448	116	2,332	245,513	116,272	129,241	25.88%
TOTAL	21,765,281	21,672,350	92,931	717,805	617,101	100,704	24,539,677	17,826,899	6,712,778	14.16%

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de marzo 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.	79,635	2,062,508	27,448	227,048	4	33	52,401	2,449,077
DE INVERSIÓN, S. A.	40,830	64,397	91,027	49,954	18,721	1,674	2,358	268,961
RURAL, S. A.	16,636	322,214	103,879	38,635	5	204	9,694	491,267
DE OCCIDENTE, S. A.	44,343	417,651	447,386	41,894	35,335	3,179	16,611	1,006,399
DE CAPITAL, S. A.	23,642	7,233	--	--	--	128	168	31,171
SUMMA, S. A.	10,423	46,365	112,928	26,686	823	2,310	5,208	204,743
SAN MIGUEL, S. A.	52,281	34,777	106,740	28,721	57	141	1,858	224,575
AGROMERCANTIL, S. A.	3,060	11,491	--	176	--	7	47	14,781
MVA, S. A.	7,545	6,634	64,177	--	169	142	702	79,369
CONSOLIDADA, S. A.	83,537	143,917	243,681	170,769	89	--	3,078	645,071
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	7,131	56,041	2,483	7,245	--	5,925	13,004	91,829
CREDECORP, S. A.	4,471	61,786	66,804	5,600	142	2,449	5,832	147,084
G & T CONTINENTAL, S. A.	41,546	2,311,968	85,291	65,756	76	5,607	70,992	2,581,236
TOTAL	415,080	5,546,982	1,351,844	662,484	55,421	21,799	181,953	8,235,563

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.	--	2,323,555	--	7,197	2,108	10,620	105,597	2,449,077
DE INVERSIÓN, S. A.	--	220,620	392	1,096	1,172	2,920	42,761	268,961
RURAL, S. A.	--	380,556	772	531	14,736	4,557	90,115	491,267
DE OCCIDENTE, S. A.	164,907	654,253	7,041	113	18,782	4,651	156,652	1,006,399
DE CAPITAL, S. A.	--	--	--	--	67	--	31,104	31,171
SUMMA, S. A.	42,514	124,541	2,127	6,804	13,652	307	14,798	204,743
SAN MIGUEL, S. A.	--	152,347	1,042	--	3,867	1,293	66,026	224,575
AGROMERCANTIL, S. A.	--	1,113	124	110	7	99	13,328	14,781
MVA, S. A.	--	66,683	245	61	1,738	259	10,383	79,369
CONSOLIDADA, S. A.	--	492,621	2,925	23	6,352	417	142,733	645,071
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	50,096	--	99	963	1,505	39,166	91,829
CREDECORP, S. A.	--	90,366	1,021	11,046	4,384	1,095	39,172	147,084
G & T CONTINENTAL, S. A.	63,823	2,303,115	789	--	33,498	6,234	173,777	2,581,236
TOTAL	271,244	6,859,866	16,478	27,080	101,326	33,957	925,612	8,235,563

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 marzo 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.	40,672	1,600	338	--	31,684	574	2,764	--	7,588
DE INVERSIÓN, S. A.	5,073	107	106	31	3,068	218	1,685	--	346
RURAL, S. A.	12,541	441	54	--	6,024	2,213	1,400	--	3,399
DE OCCIDENTE, S. A.	15,648	7,292	1,646	2	12,570	244	9,820	39	1,915
DE CAPITALES, S. A.	205	29	63	--	4	16	27	--	250
SUMMA, S. A.	9,197	544	75	--	3,402	2,528	3,276	--	610
SAN MIGUEL, S. A.	4,430	1,242	1,635	14	2,198	519	2,271	2	2,331
AGROMERCANTIL, S. A.	231	174	6	6	12	--	69	--	336
MVA, S. A.	4,596	23	67	1	1,323	1,519	1,529	--	316
CONSOLIDADA, S. A.	12,311	6,707	2,298	75	6,891	1,375	3,309	--	9,816
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	1,620	36	7	--	932	535	183	--	13
CREDICORP, S. A.	5,643	320	21	104	2,155	--	2,070	--	1,863
G & T CONTINENTAL, S. A.	65,911	2,042	1,221	--	53,176	29	4,352	5	11,612
TOTAL	178,078	20,557	7,537	233	123,439	9,770	32,755	46	40,395

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 marzo de 2015

Cifras en miles de quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	Índice de Adecuación de Capital
INDUSTRIAL, S. A.	106,383	26,207	80,176	40.59%
DE INVERSIÓN, S. A.	47,656	19,501	28,155	25.56%
RURAL, S. A.	98,632	17,440	81,192	56.63%
DE OCCIDENTE, S. A.	83,853	67,595	16,258	12.41%
DE CAPITALES, S. A.	31,104	541	30,563	574.73%
SUMMA, S. A.	23,195	17,206	5,989	13.63%
SAN MIGUEL, S. A.	68,162	12,717	55,445	53.60%
AGROMERCANTIL, S. A.	13,328	79	13,249	1,677.13%
MVA, S. A.	10,608	6,872	3,736	15.47%
CONSOLIDADA, S. A.	148,530	32,419	116,111	45.82%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	39,166	2,874	36,292	136.25%
CREDICORP, S. A.	40,890	6,112	34,778	66.90%
G & T CONTINENTAL, S. A.	115,698	39,139	76,559	29.56%
TOTAL	827,205	248,702	578,503	33.48%

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES *OFF SHORE*

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de marzo 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	1,098,629	4,514,519	2,569,278	2,065	162,960	3,641	106,175	8,457,267
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	89,763	327,838	801,467	22,601	21	180	9,203	1,251,073
MERCOS BANK LTD.	352,752	1,290,780	3,044,524	24,066	155	8,510	29,821	4,750,608
BAC BANK INC.	615,492	409,718	1,301,643	4,101	214	906	15,109	2,347,183
GTC BANK INC.	346,236	1,818,939	5,774,464	17,635	2,976	3,972	62,378	8,026,600
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	394,346	445,966	602,811	10,428	570	1,434	7,617	1,463,172
TOTAL	2,897,218	8,807,760	14,094,187	80,896	166,896	18,643	230,303	26,295,903

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	7,781,825	--	--	1,290	650	49,547	623,955	8,457,267
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	805,565	229,632	--	507	411	18,694	196,264	1,251,073
MERCOS BANK LTD.	4,166,832	--	--	3,738	--	76,031	504,007	4,750,608
BAC BANK INC.	2,056,756	--	--	1,906	--	68,336	220,185	2,347,183
GTC BANK INC.	7,119,123	--	--	4,287	--	106,755	796,435	8,026,600
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	1,118,771	--	--	--	538	16,168	327,695	1,463,172
TOTAL	23,048,872	229,632	--	11,728	1,599	335,531	2,668,541	26,295,903

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 marzo de 2015

Cifras en miles de quetzales

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTOS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	112,194	1,432	163	224	72,964	4,360	12,860	--	23,829
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	21,153	178	27	--	12,219	1,052	4,701	42	3,344
MERCOM BANK LTD.	65,141	374	3	571	38,837	3,248	5,849	18	18,137
BAC BANK INC.	25,878	508	--	--	16,075	2,035	4,100	--	4,176
GTC BANK INC.	122,023	4	--	--	69,856	6,884	15,460	--	29,827
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	19,651	38	--	--	10,200	3,419	355	--	5,715
TOTAL	366,040	2,534	193	795	220,151	20,998	43,325	60	85,028

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 LIQUEDEZ Y PATRIMONIAL

Al 31 de marzo de 2015

Cifras en miles

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	Posición de Reserva de Liquedez (Dólares de los Estados Unidos de América)			Posición Patrimonial (Quetzales)			Índice de Adecuación de Capital
	Reserva de Liquedez Computable	Reserva de Liquedez Requerida	Posición de Reserva de Liquedez	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	643,332	148,353	494,979	659,130	404,896	254,234	16.31%
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	38,838	15,753	23,085	204,979	131,988	72,991	15.53%
MERCOM BANK LTD.	208,135	78,698	129,437	544,959	369,964	174,995	14.74%
BAC BANK INC.	100,107	39,147	60,960	252,647	157,051	95,596	16.09%
GTC BANK INC.	253,515	135,243	118,272	833,728	729,596	104,132	11.43%
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	82,560	21,697	60,863	306,462	89,857	216,605	34.11%
TOTAL	1,326,487	438,891	887,596	2,801,905	1,883,352	918,553	14.89%



OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de marzo 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.	22,004	--	--	--	377	21	338	22,740
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	7,151	--	--	--	1,626	2,877	4	11,658
CASA DE CAMBIO MICOPE, S. A.	1,137	--	--	--	40	122	6	1,305
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	12,567	8,247	1,389,320	358	13,347	5,023	12,877	1,441,739
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	19,017	519	77,008	--	10	464	4,836	101,854
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.	769	--	--	--	--	11	143	923
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	589,652	--	2,229,078	--	78,020	33,110	202,979	3,132,839
G&T CONTICREDIT, S. A.	7,838	63,553	355,347	216	368	5,195	11,700	444,217
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA	66,154	105,826	268,267	--	15,139	2,182	34,456	492,024
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	1,345	5,477	58,170	29	5	104	1,824	66,954
INTERCONSUMO, S. A.	3,883	503	131,931	527	3,439	3,791	4,210	148,284
CITIVALORES, S. A.	2,812	20,000	--	--	25,854	683	502	49,851

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.	--	--	1,483	--	981	--	20,276	22,740
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	229	--	423	--	11,006	11,658
CASA DE CAMBIO MICOPE, S. A.	--	--	59	--	6	--	1,240	1,305
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	677,452	289,591	2,253	--	67,315	--	405,128	1,441,739
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	44,713	38,813	1,409	--	3,399	--	13,520	101,854
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.	--	--	--	--	3	--	920	923
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	622,000	1,161,710	4,747	--	252,271	--	1,092,111	3,132,839
G&T CONTICREDIT, S. A.	91,177	225,619	2,193	--	25,520	--	99,708	444,217
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA	--	--	10,843	--	95,121	--	386,060	492,024
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	31,916	--	1,311	285	763	--	32,679	66,954
INTERCONSUMO, S. A.	106,088	--	4,482	746	3,380	3,123	30,465	148,284
CITIVALORES, S. A.	--	--	--	--	2,078	--	47,773	49,851

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 marzo 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.	142	149	2,021	--	238	173	1,215	--	686
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	9	--	4,924	--	28	354	2,176	--	2,375
CASA DE CAMBIO MICOPE, S. A.	19	--	22	--	--	--	180	--	(139)
TARJETAS DE CRÉDITO									
CONTÉCNICA, S. A.	98,136	72,667	5,055	5,146	16,480	30,537	50,069	--	83,918
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	5,042	152	244	53	2,252	698	2,361	--	180
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.	3	--	--	1	--	--	5	--	(1)
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	308,241	42,476	4,735	11,304	29,810	67,784	157,102	--	112,060
G&T CONTICREDIT, S. A.	36,171	14,221	396	1,442	14,388	4,294	16,814	1,341	15,393
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA	57,098	2,297	3,408	2,403	6,859	16,225	38,072	1,367	2,683
OTRAS									
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	2,221	--	2,840	418	478	125	1,243	--	3,633
INTERCONSUMO, S. A.	24,958	--	20	993	3,151	6,065	8,463	1,108	7,184
CITIVALORES, S. A.	226	735	9	--	77	22	1,358	--	(487)

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 marzo 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.	458,190	249,611	208,579	18.47%
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	14,627	10,294	4,333	14.21%
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.	920	31	889	298.75%
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	1,166,434	317,969	848,465	37.41%
G&T CONTICREDIT, S. A.	108,221	57,599	50,622	19.10%
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA	394,255	44,298	349,957	89.31%
OTRAS				
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	31,151	7,011	24,140	44.43%
INTERCONSUMO, S. A.	33,981	17,485	16,496	21.24%
CITIVALORES, S. A.	47,773	3,434	44,339	139.13%

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de marzo 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	220,475	5	110,044	25	41,781	909	—	18,701	391,940
SEGUROS G&T, S. A.	844,384	15,670	422,473	81,775	56,668	24,513	1,693	28,837	1,476,013
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	15,255	1,429	9,417	—	719	119	—	3,225	30,164
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	220,973	17,919	94,191	318	20,911	4,779	1,089	29,487	389,667
AIG SEGUROS GUATEMALA, S. A.	72,703	13,564	23,750	4,419	40,667	963	—	12,956	169,022
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	605,512	22,446	104,218	19	13,049	354	29	17,391	763,018
SEGUROS ALIANZA, S. A.	31,011	117	832	—	2,533	2,081	6	149	36,729
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	548,757	12,278	255,646	27,867	19,706	9,446	21	22,541	896,262
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	602,373	51,964	533,484	49,878	44,495	13,964	200	65,345	1,361,703
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	53,586	2,773	8,855	692	685	514	—	887	67,992
SEGUROS DE OCCIDENTE, S. A.	485,814	5,681	50,228	2,499	4,730	675	2	36,446	586,075
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	81,234	5,518	17,502	921	6,787	3,192	—	465	115,619
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	51,611	1,926	12,076	401	6,283	585	—	653	73,535
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	116,138	14,442	5,611	2,095	2,195	3,414	13	3,368	147,276
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	125,976	38,473	164,568	40,686	5,136	3,383	—	8,883	387,105
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	92,342	12,178	66,959	4,115	5,453	1,864	—	3,862	186,773
ASEGURADORA RURAL, S. A.	440,054	4,108	91,165	1,801	4,175	236	—	313	541,852
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	125,000	3	2,337	—	30,054	280	3	5,010	162,687
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	8,221	627	41	—	270	8	14	125	9,306
AFIANZADORA G&T, S. A.	114,966	6,252	4,789	16,894	3,586	21	8	567	147,083
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	86,802	7,771	7,245	319	5,807	3,051	—	3,202	114,197
FIANZAS DE OCCIDENTE, S. A.	11,382	81	1,064	—	88	—	—	163	12,778
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	70,172	774	1,511	1,152	1,698	83	—	4,175	79,565
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	88,622	3,290	489	204	2,104	296	—	1,368	96,373
CORPORACIÓN DE FIANZAS, CONFIANZA, S. A.	13,440	1,177	95	60	1,131	5	—	402	16,310
AFIANZADORA SOLIDARIA, S. A.	41,837	939	623	76	428	205	—	1,372	45,480
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	2,107	101	—	—	16	—	—	62	2,286
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	763	17,611	807	—	920	2,627	—	2,880	25,608
TOTAL	5,171,510	259,117	1,990,020	236,216	322,075	77,567	3,078	272,835	8,332,418

1/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de marzo de 2015

Cifras en miles de quetzales

PASIVO Y CAPITAL

COMPAÑÍAS DE SEGUROS	RESERVAS TÉCNICAS		OBLIGACIONES CONTRACTUALES	INSTITUCIONES DE SEGUROS	ACREDORES 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	162,932	(35,771)	16,878	14,604	50,488	1,416	916	180,477	391,940
SEGUROS G&T, S. A.	769,090	(51,339)	62,220	99,289	217,990	2,870	--	376,493	1,476,013
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	794	(292)	--	7,394	14,985	250	--	7,033	30,164
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	188,132	(10,983)	28,068	22,701	55,233	742	--	105,774	389,667
AIG SEGUROS GUATEMALA, S. A.	39,945	(14,360)	2,110	21,618	13,040	2,674	1	103,994	169,022
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	595,104	(1,153)	4,714	13,181	16,518	--	201	134,453	763,018
SEGUROS ALIANZA, S. A.	1,741	--	100	1,426	1,103	7,249	--	25,110	36,729
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	496,780	(60,065)	111,354	56,877	75,002	4,084	--	212,230	896,262
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	635,573	(77,333)	52,130	122,088	283,924	15,524	--	329,797	1,361,703
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	20,403	(392)	1,859	531	8,174	814	--	36,603	67,992
SEGUROS DE OCCIDENTE, S. A.	466,512	(4,804)	756	4,892	23,047	9,136	10,257	76,279	586,075
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	55,452	(978)	812	2,838	9,582	702	--	47,211	115,619
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	29,839	(6,404)	193	5,168	5,368	917	--	38,454	73,535
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	42,582	(375)	3,623	2,528	6,982	5,358	--	86,578	147,276
MAPFRE I SEGUROS GUATEMALA, S. A.	144,486	(16,820)	1,679	71,645	67,604	10,462	155	107,894	387,105
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	87,904	(6,544)	269	14,794	19,815	5,461	--	65,074	186,773
ASEGURADORA RURAL, S. A.	150,493	(7,132)	2,913	9,461	100,151	3,851	--	282,115	541,852
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	12,046	--	3,360	1,060	1,325	265	175	144,456	162,687
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	374	(71)	1,002	653	315	242	32	6,759	9,306
AFIANZADORA G&T, S. A.	62,077	(34,862)	772	25,075	33,911	92	--	60,018	147,083
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	16,141	(1,253)	26,330	12,657	4,825	358	--	55,139	114,197
FIANZAS DE OCCIDENTE, S. A.	1,030	(82)	2,034	901	1,277	228	--	7,390	12,778
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	7,435	(183)	46,320	1,271	4,596	461	--	19,665	79,565
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	29,893	(2,510)	2,489	1,264	14,606	840	--	49,791	96,373
CORPORACIÓN DE FIANZAS, CONFIANZA, S. A.	2,223	(654)	37	1,601	401	233	526	11,943	16,310
AFIANZADORA SOLIDARIA, S. A.	10,056	(4,036)	3,675	1,539	1,384	545	235	32,082	45,480
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	66	--	--	2,220	2,286
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	720	--	24	1,943	7,104	768	--	15,049	25,608
TOTAL	4,029,757	(338,996)	375,721	518,999	1,038,816	75,542	12,498	2,620,081	8,332,418

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 marzo 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 ADMN. 5/	PRODUCTOS DE INVERSIONES 6/	OTROS PRODUCTOS 7/	OTROS GASTOS 8/	RESULTADO
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO	43,641	10,447	31,961	3,519	8,098	13,818	3,994	3,786	227	14,079
HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA										
SEGUROS G&T, S. A.	372,302	63,807	190,279	52,016	114,827	21,085	17,914	12,529	936	31,858
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	1,820	1,492	(46)	(360)	8	1,070	192	302	198	(468)
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	87,637	39,952	48,061	8,231	31,052	11,470	2,898	2,618	1,336	1,488
AIG SEGUROS GUATEMALA, S. A.	20,720	11,660	6,710	1,099	1,696	4,686	701	961	300	591
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	121,652	17,052	49,991	8,028	38,176	9,678	11,114	1,145	179	6,189
SEGUROS ALIANZA, S. A.	1,742	899	470	96	602	1,648	(51)	221	225	(1,931)
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	270,111	54,035	93,558	9,989	62,699	21,078	9,669	1,924	924	10,461
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	359,785	101,895	228,352	44,347	142,158	17,837	11,691	13,054	4,980	43,775
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	11,970	558	8,414	1,089	4,551	1,398	809	156	26	2,315
SEGUROS DE OCCIDENTE, S. A.	38,537	4,811	34,396	6,418	24,443	7,299	8,132	1,404	749	5,023
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	32,388	4,943	22,673	6,501	10,890	4,499	1,355	499	637	2,000
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	22,778	10,091	10,283	(801)	3,189	3,744	851	445	264	5,183
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	36,160	4,216	23,097	3,372	14,037	3,720	2,082	297	1,069	3,278
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	136,964	84,007	40,408	6,043	29,124	6,686	2,495	4,497	1,882	3,665
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	57,248	13,440	25,742	1,268	16,101	5,940	1,613	1,555	357	5,244
ASEGURADORA RURAL, S. A.	99,430	19,544	73,749	3,241	33,329	4,034	7,895	1,125	705	41,460
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6,642	796	5,825	(322)	(73)	2,089	2,315	931	--	7,377
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	342	281	80	(41)	--	297	162	63	53	(4)
AFIANZADORA G&T, S. A.	15,074	8,507	8,127	(698)	(205)	1,813	2,374	280	231	9,640
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	9,594	2,347	8,374	2,226	(181)	3,341	1,376	631	1,093	3,902
FIANZAS DE OCCIDENTE, S. A.	2,085	951	1,020	(153)	(1)	31	125	62	321	1,009
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	4,764	2,260	1,700	(179)	285	713	819	35	11	1,724
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	3,918	2,181	1,771	(77)	(46)	1,119	1,686	336	589	2,208
CORPORACIÓN DE FIANZAS, CONFIANZA, S. A.	1,384	768	431	(148)	(65)	460	227	161	199	373
AFIANZADORA SOLIDARIA, S. A.	2,361	984	1,763	202	(11)	547	475	61	291	1,270
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	22	39	--	4	13
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	3,605	3,287	37	448	4	1,750	24	694	416	(1,863)
TOTAL	1,764,654	465,011	917,226	155,354	534,687	151,872	92,976	49,772	18,202	199,859

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 marzo de 2015
Cifras en miles de quetzales

COMPAÑÍAS DE SEGUROS	Patrimonio Técnico	Margen de Solvencia			TOTAL	Posición Patrimonial	Relación % (P.P. / P.T.)
		Vida	Daños	Riesgos Catastróficos			
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	178,458	270	19,099	--	6,165	25,534	85.69%
SEGUROS G&T, S. A.	376,493	11,838	139,541	--	31,760	183,139	51.36%
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	7,033	14	2,190	--	327	2,531	64.01%
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	96,597	3,541	33,541	--	14,604	51,886	46.49%
AIG SEGUROS GUATEMALA, S. A.	103,994	7	5,304	--	43,627	48,938	52.94%
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	134,453	27,728	31,144	--	11,143	70,015	47.93%
SEGUROS ALIANZA, S. A.	25,110	--	161	--	2,651	2,812	88.80%
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	212,230	11,953	59,687	--	15,201	86,841	59.08%
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	329,797	3,239	167,152	--	18,873	189,264	42.61%
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	36,603	505	5,557	--	1,491	7,553	79.37%
SEGUROS DE OCCIDENTE, S. A.	73,646	23,920	16,629	--	4,275	44,824	39.14%
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	46,292	287	15,196	--	2,459	17,942	61.24%
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	38,454	--	6,295	--	1,320	7,615	80.20%
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	86,337	872	16,341	--	5,972	23,185	73.15%
MAPFRE SEGUROS GUATEMALA, S. A.	105,649	287	38,835	--	9,471	48,593	54.01%
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	65,074	18	28,238	--	1,961	30,217	53.57%
ASEGURADORA RURAL, S. A.	282,115	12	47,300	--	7,238	54,550	80.66%
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	144,456	--	4,981	--	4,420	9,401	93.49%
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	6,716	--	131	--	401	532	92.09%
AFIANZADORA G&T, S. A.	60,018	--	9,045	--	6,672	15,717	73.81%
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	55,139	--	5,264	--	4,102	9,366	83.01%
FIANZAS DE OCCIDENTE, S. A.	7,390	--	468	--	186	654	91.15%
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	19,665	--	3,255	--	1,512	4,767	75.76%
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	49,791	--	2,806	--	2,774	5,580	88.79%
CORPORACIÓN DE FIANZAS, CONFIANZA, S. A.	11,943	--	365	--	371	736	93.84%
AFIANZADORA SOLIDARIA, S. A.	32,082	--	1,029	--	1,074	2,103	93.45%
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	2,220	--	--	--	46	46	97.94%
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	15,049	--	280	--	444	724	95.19%
TOTAL	2,602,804	84,491	659,834	--	200,540	944,865	63.70%

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

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de marzo 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	23	9,000	--	--	1,146	106	7,742	18,017
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S.A.	13,351	--	--	--	27,666	123	934	42,074
ALMACENES GENERALES, S.A.	2,262	--	--	--	944	1	328	3,535
ALMACENADORA INTEGRADA, S.A.	847	--	--	--	22,720	565	1,811	25,943
CENTRAL ALMACENADORA, S.A.	14,977	30	--	4,786	8,776	213	6,517	35,299
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S.A.	840	--	--	41	588	1,901	787	4,157
ALMACENADORA DEL PAÍS, S.A.	5,505	1,000	--	--	1,014	3,392	2,163	13,074
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S.A.	2,257	--	--	--	10,087	900	617	13,861
ALMACENES Y SERVICIOS, S.A.	3,695	15,153	--	--	12,652	984	970	33,454
ALMACENADORA DE LA NACIÓN, S.A.	--	--	--	--	--	--	--	--
ALMACENADORA CORPORATIVA, S.A.	1,620	--	--	--	13,191	2,954	1,556	19,321
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S.A.	4,545	--	--	--	156	659	219	5,579
ALMACENES Y SILOS, S.A.	1,161	--	--	--	18,215	48	1,226	20,650
ALMACENADORA TECNÚMAN, S.A.	1,950	2,468	--	--	--	17	7	4,442
ALMACENADORA PELICANO, S.A.	6,017	--	--	--	1,266	147	1,020	8,450
TOTAL	59,050	27,651	--	4,827	118,421	12,010	25,897	247,856

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	--	--	604	--	136	414	16,863	18,017
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S.A.	--	--	721	--	342	846	40,165	42,074
ALMACENES GENERALES, S.A.	--	--	53	--	238	304	2,940	3,535
ALMACENADORA INTEGRADA, S.A.	4,200	--	418	--	999	1,647	18,679	25,943
CENTRAL ALMACENADORA, S.A.	831	--	500	--	768	6,384	26,816	35,299
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S.A.	--	--	88	--	285	339	3,445	4,157
ALMACENADORA DEL PAÍS, S.A.	--	--	2,332	--	711	254	9,777	13,074
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S.A.	375	--	1,564	--	684	567	10,671	13,861
ALMACENES Y SERVICIOS, S.A.	--	--	2,754	--	1,109	289	29,302	33,454
ALMACENADORA DE LA NACIÓN, S.A.	--	--	--	--	--	--	--	--
ALMACENADORA CORPORATIVA, S.A.	8,806	--	998	--	2,483	32	7,002	19,321
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S.A.	--	--	211	--	201	194	4,973	5,579
ALMACENES Y SILOS, S.A.	531	--	309	--	7,482	805	11,523	20,650
ALMACENADORA TECNÚMAN, S.A.	--	--	--	--	92	6	4,344	4,442
ALMACENADORA PELICANO, S.A.	--	--	964	--	436	440	6,610	8,450
TOTAL	14,743	--	11,516	--	15,966	12,521	193,110	247,856

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 marzo 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	261	1,453	2	--	--	2	917	--	797
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	147	2,507	6	--	--	178	1,880	9	593
ALMACENES GENERALES, S. A.	5	1,465	7	--	--	2	1,296	--	179
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	--	8,687	96	--	41	630	5,664	--	2,448
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	201	7,021	25	107	15	629	5,679	--	1,031
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	--	1,175	20	--	--	--	1,054	--	141
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	50	8,359	--	--	--	8	5,993	5	2,403
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	7	3,632	42	1	17	74	3,283	84	224
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	345	5,725	2	--	--	394	4,493	--	1,185
ALMACENADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	32	2,978	5	--	164	172	2,183	--	496
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	62	646	58	--	--	--	624	--	142
ALMACENES Y SILOS, S. A.	2	4,473	5	--	232	352	3,144	--	752
ALMACENADORA TECN UNAM, S. A.	3	36	25	--	--	--	99	--	(35)
ALMACENADORA PELICANO, S. A.	5	3,125	--	--	--	1	2,758	--	371
TOTAL	1,120	51,282	293	108	469	2,442	39,067	98	10,727

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 marzo 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	7,234	--	15,474	--	61,605	9,600
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	86,833	2,857	92,042	--	172,045	67,809
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	--	86,626	--	51,634	121,275
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	81,553	32,098	305,714	--	166,072	635,722
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	46,233	--	19,564	3,000	144,062	35,000
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	61,479	--	96,057	--	28,775	178,759
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	57,944	--	425,423	--	371,405	--
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	43,517	--	83,593	--	247,351	9,281
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	43,950	37,121	496,706	--	166,397	700,509
ALMACENADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	--
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	43,519	--	11,029	--	69,634	4,000
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	13,465	19,819	--	--	36,857	57,730
ALMACENES Y SILOS, S. A.	117,827	275,464	4,028	--	93,923	1,022,250
ALMACENADORA TECNÚMÁN, S. A.	--	--	--	--	7,376	--
ALMACENADORA PELICANO, S. A.	62,611	--	359,875	--	81,695	745,967
TOTAL	666,165	367,359	1,996,131	3,000	1,698,831	3,587,902

CASAS DE BOLSA

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 31 de marzo 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.	423	110	--	--	--	41	15	589
ASESORES BURSÁTILES DE OCCIDENTE, S. A.	233	8,372	--	--	4,286	12	1,674	14,577
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	768	6,883	--	--	3	29	71	7,754
AGROVALORES, S. A.	280	1,880	--	--	--	31	27	2,218
G&T CONTIVALORES, S. A.	260	1,515	--	--	--	29	--	1,804
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	22,357	244	--	--	--	--	468	23,069
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	626	110	--	--	--	33	--	769
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	81	726	--	--	--	14	18	839
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	1,286	4,932	--	--	--	218	15	6,451
CITINVERSIONES, S. A.	3,061	789,851	--	100	--	74	687	793,773
TOTAL	29,375	814,623	--	100	4,289	481	2,975	851,843

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.	--	--	--	--	15	--	574	589
ASESORES BURSÁTILES DE OCCIDENTE, S. A.	--	--	564	--	138	--	13,875	14,577
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	--	--	3	--	214	--	7,537	7,754
AGROVALORES, S. A.	--	--	480	--	116	23	1,599	2,218
G&T CONTIVALORES, S. A.	--	--	--	--	44	--	1,760	1,804
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	--	--	--	--	122	--	22,947	23,069
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	--	--	--	--	5	--	764	769
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	--	12	--	6	--	821	839
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	--	--	--	--	42	--	6,409	6,451
CITINVERSIONES, S. A.	767,543	--	302	--	5,459	--	20,459	793,773
TOTAL	767,543	--	1,361	--	6,171	23	76,745	851,843

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 marzo 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.	2	150	—	—	—	2	144	—	6
ASESORES BURSÁTILES DE OCCIDENTE, S. A.	49	440	73	—	9	38	637	—	(122)
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	91	1,030	260	—	—	138	654	—	589
AGROVALORES, S. A.	34	549	26	—	—	2	524	—	83
G&T CONTIVALORES, S. A.	30	29	—	—	—	7	40	—	12
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	119	1,058	637	—	—	669	187	—	958
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	4	41	—	—	—	1	36	—	8
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	13	105	—	—	—	—	116	—	2
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	87	760	10	—	—	73	572	—	212
CITINVERSIONES, S. A.	2,471	485	157	—	1,200	362	509	—	1,042
TOTAL	2,900	4,647	1,163	—	1,209	1,292	3,419	—	2,790

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 marzo 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.	412,492	419,649	832,141
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	548,279	3,581,566	4,129,845
AGROVALORES, S. A.	2,379,500	2,132,019	4,511,519
G&T CONTIVALORES, S. A.	--	--	--
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	105,003	257,006	362,009
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	1,935	23,477	25,412
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	--	--
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	10,435,620	1,582,476	12,018,096
CITINVERSIONES, S. A.	2,575,850	306,941	2,882,791
TOTAL	16,458,679	8,303,134	24,761,813

GRUPOS FINANCIEROS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

Al 31 de marzo 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	3,011,736	5,870,931	17,317,032	120,971	267,682	114,080	199,149	26,901,581
CORPORACIÓN BI	8,598,183	27,197,963	41,375,335	362,482	1,593,968	726,716	1,458,417	81,313,064
BAC-CREDOMATIC	3,984,553	3,103,701	14,866,570	169,679	249,349	72,511	314,311	22,760,674
CITIBANK DE GUATEMALA	916,983	939,911	4,435,082	1,866	367,880	27,139	30,371	6,719,232
DE OCCIDENTE	191,319	737,437	1,678,678	64,795	62,723	40,203	91,408	2,866,563
BANCO INTERNACIONAL	1,245,839	1,118,857	3,753,778	20,359	109,067	51,187	47,358	6,346,445
G&T CONTINENTAL	6,334,217	18,973,820	28,831,270	233,793	842,408	241,782	1,561,068	57,018,358
BANRURAL	6,962,849	10,883,756	30,079,501	327,592	568,538	860,716	911,640	50,594,592
DE LOS TRABAJADORES	1,510,004	5,554,706	7,439,876	85,299	183,019	251,089	242,222	15,266,215
VIVIBANCO	42,771	341,867	6,924	31,706	9,665	2,235	10,958	446,126
TOTAL	32,798,454	74,722,949	149,784,046	1,418,542	4,254,299	2,387,658	4,866,902	270,232,850

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	18,945,986	4,417,604	18,722	147,866	2,156	586,446	78,560	2,704,241	26,901,581
CORPORACIÓN BI	52,884,983	16,661,404	2,743,286	56,468	23,890	3,350,390	94,726	5,497,917	81,313,064
BAC-CREDOMATIC	15,575,155	1,756,234	1,085,262	21,677	5,533	595,217	56,897	3,664,699	22,760,674
CITIBANK DE GUATEMALA	4,092,287	767,543	—	168,292	12,527	165,986	8,803	1,503,794	6,719,232
DE OCCIDENTE	804,800	433,900	681,271	18,886	10,782	539,462	5,167	372,295	2,866,563
BANCO INTERNACIONAL	5,170,029	448,219	1,073	25,545	11,266	135,852	22,165	532,296	6,346,445
G&T CONTINENTAL	39,995,355	6,485,636	2,453,663	36,629	38,460	3,182,105	87,652	4,738,858	57,018,358
BANRURAL	40,219,899	2,335,581	374,621	145,193	8,253	1,629,399	295,233	5,586,413	50,594,592
DE LOS TRABAJADORES	11,854,483	1,240,064	33,874	73,596	170	536,944	143,237	1,383,847	15,266,215
VIVIBANCO	223,157	39,888	—	3,774	570	18,918	17,011	142,808	446,126
TOTAL	189,766,134	34,586,073	7,391,772	697,926	113,607	10,740,719	809,451	26,127,168	270,232,850

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 marzo 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	480,561	66,339	27,187	11,083	218,710	85,285	183,289	30	97,856
CORPORACIÓN BI	1,299,206	358,874	63,582	30,597	629,837	287,563	489,828	881	344,150
BAC-CREDOMATIC	606,133	62,150	37,029	14,310	177,773	180,828	200,446	788	159,787
CITIBANK DE GUATEMALA	348,492	16,367	22,123	30,204	53,873	141,132	197,309	12,684	12,188
DE OCCIDENTE	48,716	40,691	2,605	767	26,619	34,755	21,599	81	9,725
BANCO INTERNACIONAL	135,686	15,983	9,236	1,536	50,732	23,201	63,587	1,749	23,172
G&T CONTINENTAL	1,005,963	286,805	34,766	12,365	547,006	214,712	345,034	1,346	231,801
BANRURAL	1,201,765	200,167	28,479	2,939	386,309	183,428	581,603	1,925	280,085
DE LOS TRABAJADORES	566,044	63,224	18,769	22,907	241,435	84,981	208,318	249	135,961
VIVIBANCO	11,383	959	1,770	4,394	3,347	526	8,226	1,113	5,294
TOTAL	5,703,949	1,111,559	245,546	131,102	2,335,641	1,236,411	2,299,239	20,846	1,300,019

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 marzo de 2015

Cifras en miles de quetzales

GRUPOS FINANCIEROS	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición Patrimonial
AGROMERCANTIL	2,696,069	1,956,861	739,208
CORPORACIÓN BI	6,691,431	5,902,775	788,656
BAC-CREDOMATIC	3,664,133	1,718,487	1,945,646
CITIBANK DE GUATEMALA	1,382,285	630,432	751,853
DE OCCIDENTE	372,295	262,732	109,563
BANCO INTERNACIONAL	532,268	448,267	84,001
G&T CONTINENTAL	5,498,291	4,069,282	1,429,009
BANRURAL	5,395,623	4,066,502	1,329,121
DE LOS TRABAJADORES	1,377,023	981,385	395,638
VIVIBANCO	142,808	25,846	116,962
TOTAL	27,752,226	20,062,569	7,689,657

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

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS											
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			DEPOSITOS MONETARIOS				DEPOSITOS DE AHORRO				DEPOSITOS A PLAZO			
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MODA
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	42.00	11.86	8.00	24.00	8.89	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	6.75	0.00	2.66	0.00	8.75	6.83	0.00
INMOBILIARIO S.A.	7.00	34.00	13.17	11.95			0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	6.00	0.00	2.51	0.00	8.50	6.90	0.00
DE LOS TRABAJADORES	6.00	42.00	23.03	23.35			0.00	7.00	0.00	0.00	0.00	8.00	0.00	2.26	0.00	9.75	8.45	0.00
INDUSTRIAL S.A.	3.40	50.00	36.00	9.29	15.00	7.88	0.00	7.00	0.00	0.00	0.00	7.00	0.00	1.10	1.00	8.25	7.19	0.00
DE DESARROLLO RURAL S.A.	4.00	32.00	18.01	13.82			0.00	7.00	0.00	0.00	0.00	9.10	1.22	1.63	2.00	8.50	3.67	0.00
INTERNACIONAL S.A.	5.00	76.83	12.99	13.09	5.86	11.50	0.00	6.00	0.00	1.10	0.00	6.00	0.00	2.01	0.00	7.80	6.60	0.00
REFORMADOR S.A.	2.00	36.00	15.09	8.24	8.00	14.00	0.00	5.20	0.00	0.55	0.00	8.13	0.14	2.82	1.00	8.10	5.27	0.00
CITIBANK N.A. SUCURSAL GUATEMALA	6.00	19.00	11.94	11.57			0.00	4.75	0.00	1.13	1.00	1.00	1.00	1.00	0.00	0.00	7.01	0.00
VIBANCO S.A.	5.00	36.00	16.25	11.47			0.00	4.50	0.00	2.77	0.00	8.00	0.00	3.38	0.00	7.90	5.29	0.00
DE GUATEMALA S.A.	5.00	36.00	16.25	11.47			0.00	4.75	0.00	3.05	0.00	7.75	0.00	3.45	0.00	8.25	6.12	0.00
PROFIERCA S.A.	0.98	67.43	52.00	36.96	11.00	19.00	0.00	6.00	0.00	1.42	0.00	7.00	0.00	1.95	0.00	10.00	8.51	0.00
DE AMERICA CENTRAL S.A.	3.50	40.92	15.00	8.00	7.75	13.00	0.00	3.50	0.00	0.00	0.00	3.75	0.00	0.00	1.75	8.25	7.50	0.00
CITIBANK DE GUATEMALA S.A.	3.65	41.04	8.03	23.24			0.00	4.60	0.00	0.79	0.00	7.00	0.00	3.20	2.50	8.25	5.11	0.00
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA S.A.	1.00	51.04	9.14	9.62	6.25	24.50	0.00	5.00	0.00	0.95	0.00	6.50	0.00	1.77	0.50	8.25	6.99	0.00
GAT CONTINENTAL S.A.	2.00	37.00	24.13	13.84	10.00	15.00	0.00	7.50	0.00	1.51	0.00	6.00	0.26	2.25	1.80	8.25	7.33	0.00
DE CREDITO S.A.	1.00	209.00	97.01	82.14	16.00	16.00	0.00	10.00	0.25	4.69	0.00	9.00	0.01	1.43	0.00	9.00	5.17	0.00
AZTECA DE GUATEMALA S.A.															5.00	9.75	8.88	8.30

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION)											
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS				PAGARES FINANCIEROS				OTRAS OBLIGACIONES			
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADO	MODA
INDUSTRIAL S.A.	7.64	18.00	12.98	10.00														
DE INVERSION S.A.	5.00	20.75	10.13	11.04	15.28	11.00					0.25	7.72	5.95	6.21				
RURAL S.A.	8.00	15.00	10.02	10.96	9.00	13.00					0.00	7.50	4.71	6.26				
DE OCCIDENTE S.A.	7.25	14.00	9.60	9.38	8.00	11.00					3.50	8.75	4.23	5.82				
DE CAPITALES S.A.											1.25	8.50	7.47	7.10				
SUMMA S.A.	8.00	18.00	14.00	12.34							4.75	9.50	7.24	7.89				
SAN MIGUEL S.A.	5.50	16.00	10.97	10.72							2.00	7.50	7.24	6.99				
AGROMERCANTIL S.A.											0.25	6.00	4.72	4.29				
MVA S.A.	11.25	24.00	17.98	16.27							5.00	9.50	8.25	8.12				
CONSOLIDADA S.A.	6.00	16.00	16.00	11.96							0.25	13.60	6.25	6.61				
DE LOS TRABAJADORES S.A.	9.00	26.00	17.95	13.04							6.00	9.75	9.28	7.97				
CREDICORP S.A.	6.55	25.04	18.98	15.15	12.00	24.00					3.10	8.50	7.29	7.43				
G & T CONTINENTAL S.A.	7.00	26.00	10.00	10.41							0.10	10.00	8.21	7.14				

Las tasas de interés aplicadas a depósitos corresponden a operaciones con el público.
La tasa modal se refiere a la tasa nominal de interés aplicada al mayor número de cuentas.
La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones activas del sistema bancario es del 16.51%.
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 31 de marzo 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	7.94	7.99	8.92	8.07	0.00	2.00	0.24	0.00	0.00	2.00	0.00	0.00	1.50	5.00	0.74	4.18
INMOBILIARIO S.A.	4.50	10.20	8.35	8.36	9.40	8.86	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	4.00	1.85	3.75
DE LOS TRABAJADORES	4.00	12.40	9.64	7.85			0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	5.00	1.28	3.55
INDUSTRIAL S.A.	2.30	11.00	7.88	5.63	4.00	6.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5.00	1.85	3.53
DE DESARROLLO RURAL S.A.	3.00	10.00	7.17	6.67			0.00	4.50	0.00	0.00	0.00	2.00	0.00	0.00	1.00	5.00	1.85	3.55
INTERNACIONAL S.A.	3.75	11.00	7.20	6.09	3.90	8.00	0.00	3.50	0.00	0.00	0.00	3.50	0.00	0.00	1.72	4.35	3.28	3.46
REFORMADOR S.A.	3.70	13.50	7.07	6.01	5.00	10.00	0.00	0.75	0.15	0.34	0.00	5.98	0.01	2.15	1.50	4.90	2.29	3.47
CITIBANK N.A. SUCURSAL GUATEMALA	8.50	9.50	9.06	9.25			0.00	0.10	0.00	0.00	0.00	2.00	0.00	0.00	2.00	2.50	0.00	2.33
VIBBANCO S.A.	5.75	12.25	7.28	7.27	7.00	7.00	0.00	4.15	0.00	0.33	0.00	5.25	0.00	0.00	1.90	4.00	4.43	4.36
PRIMER BANCO S.A.	4.60	18.00	7.34	7.57	7.00	7.85	0.00	5.00	0.00	1.82	0.00	1.00	0.00	1.00	2.00	7.85	3.40	4.46
DE ANTIGUA S.A.	3.25	9.50	7.49	6.14	6.25	7.75	0.00	1.75	0.00	0.54	0.00	1.00	0.00	1.00	2.25	3.10	2.74	2.77
CITIBANK DE GUATEMALA S.A.	2.50	13.25	7.13	5.53			0.00	0.75	0.00	0.00	0.00	2.50	0.00	0.00	1.75	4.25	2.80	3.42
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA S.A.	4.75	17.00	6.88	6.02			0.00	4.00	0.00	0.00	0.00	2.75	0.00	0.00	0.05	3.75	0.27	0.66
G&T CONTINENTAL S.A.	1.00	16.00	7.89	6.24	5.00	10.50	1.54	1.54	1.54	1.54	2.63	2.63	2.63	2.63	1.50	7.25	2.76	4.23
DE CREDITO S.A.	5.25	16.00	11.81	11.38	10.00	18.00	0.00	3.00	0.13	0.44	0.00	4.00	0.18	0.71	0.00	8.00	3.26	5.63
AZTECA DE GUATEMALA S.A.							0.00	2.00	0.25	0.54							4.32	5.63

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	7.56														
DE INVERSION S.A.	5.55	16.20	9.03	9.91														
RURAL S.A.	6.75	7.75	7.17	7.09	7.99	8.50												
DE OCCIDENTE S.A.	5.50	11.00	7.61	7.43	7.00	7.88												
DE CAPITALES S.A.																		
SUMMA S.A.	6.75	15.28	11.75	11.52														
SAN MIGUEL S.A.	6.00	9.50	7.87	7.42														
AGROMERCANTIL S.A.																		
MVA S.A.																		
CONSOLIDADA S.A.	5.00	9.50	7.04	7.61														
DE LOS TRABAJADORES S.A.	10.00	10.00	10.00	10.00	12.00	12.00												
CREDICORP S.A.	8.27	12.75	12.75	12.19														
G & T CONTINENTAL S.A.	4.00	10.00	9.17	5.68														

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 6.34%.
La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 2.71%.

TASAS DE INTERÉS

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

ENTIDADES FUERA DE PLAZA -OFF SHORE-	OPERACIONES ACTIVAS								OPERACIONES PASIVAS											
	PRÉSTAMOS				DESCUENTOS				DEPÓSITOS MONETARIOS				DEPÓSITOS DE AHORRO				DEPÓSITOS A PLAZO			
	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	3,00	10,00	6,93	5,84					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,25	0,46	0,00	7,50	4,23	4,25
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	4,00	13,00	7,50	7,27	6,60	8,00	7,71	7,43					0,00	0,60	0,60	0,51	1,10	5,75	4,89	4,92
MERCOM BANK LTD.	3,00	18,00	6,76	6,56	6,00	6,00	6,00	6,00	0,00	2,25	1,79	2,05	0,00	3,00	1,46	2,43	2,00	6,50	3,68	4,35
BAC BANK INC.	3,25	10,75	7,28	6,66					0,00	1,75	0,01	0,72	0,00	2,50	2,28	2,39	1,75	5,10	4,56	4,50
OTC BANK INC.	3,50	15,00	7,26	6,66	5,50	7,50	6,03	6,13	0,00	3,25	0,23	0,95	0,00	6,25	0,75	2,40	1,00	7,00	4,25	4,47
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	1,48	14,50	7,63	6,66					0,51	0,51	0,51	0,51	0,00	1,79	1,27	1,63	1,75	5,00	4,22	4,19

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 6.51%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de las entidades fuera de plaza es del 3.82%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA NACIONAL OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

Al 31 de marzo de 2015

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS											
	PRESTAMOS				TARJETAS DE CREDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				FACTORAJE				BONOS				PAGARES			
	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA				
TARJETAS DE CREDITO																								
TARJETAS DE CREDITO DE OCCIDENTE, S. A.					9,00	57,00	57,00	37,58										7,75	7,90	7,75	7,87			
CONTECNICA, S. A.					12,00	62,40	59,22	52,39										5,00	7,00	6,69	6,30			
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																								
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					6,00	54,00	54,00	47,53										4,75	8,50	8,19	7,70			
G&T CONTICREDIT, S. A.					1,20	69,64	60,00	56,17										2,50	7,60	7,60	7,23			
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					33,00	60,00	53,00	49,23																
OTRAS																								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									10,04	23,49	13,86	13,03	12,00	19,00	12,79	13,24								
INTERCONSUMO, S. A.	11,11	76,83	45,90	45,74																				
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 49.82%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 7.39%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

Al 31 de marzo de 2015

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS											
	PRÉSTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				FACTORAJE				BONOS				PAGARES			
	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA				
TARJETAS DE CRÉDITO																								
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					7,00	42,00	42,00	28,52										6,00	6,50	6,50	6,32			
CONTECNICA, S. A.					18,00	30,00	30,00	27,63																
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																								
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					12,00	39,24	35,97	34,76										0,75	0,75	0,75	0,75			
G&T CONTICREDIT, S. A.					24,00	33,00	30,00	28,54										3,75	3,75	3,75	3,75			
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					12,00	49,32	42,00	32,96																
OTRAS																								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									8,90	19,49	10,50	10,60												
INTERCONSUMO, S. A.																								
CITIVALORES																								

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 31.29%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 1.78%.

TASAS DE INTERÉS

TASA DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA DE CARTERA DE CRÉDITOS INSTITUCIONES BANCARIAS

Al 31 de marzo de 2015

MONEDA NACIONAL

INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio				
	Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito	Hipotecario para vivienda
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	9.35	10.84	16.25	23.12	9.65
INMOBILIARIO, S. A.	11.23	12.65	32.35	20.48	9.99
DE LOS TRABAJADORES	9.59	15.97	23.89	12.40	13.20
INDUSTRIAL, S. A.	7.53	9.59	16.05	21.92	9.35
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	8.32	12.61	16.37	17.02	14.12
INTERNACIONAL, S. A.	8.35	10.84	30.63		10.22
REFORMADOR, S. A.	7.40	9.50	16.56	18.66	10.07
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	8.25				
VIVIBANCO, S. A.			8.90		12.19
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	10.52	11.69	54.34	16.77	12.15
PROMERICA, S. A.	14.84	13.39	42.19	20.88	13.21
DE ANTIGUA, S. A.		23.65	40.40	36.76	
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	6.79	8.33	23.52	8.95	8.22
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	8.02	11.43	45.25	15.74	8.50
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	7.34	9.99	33.49	10.60	8.56
G&T CONTINENTAL, S. A.	7.63	12.96	15.20	23.82	9.71
DE CRÉDITO, S. A.	12.66	12.40	23.29	22.97	13.51
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.		16.00	80.96	205.55	
SISTEMA BANCARIO	7.73	11.85	25.13	19.79	10.58

MONEDA EXTRANJERA

INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio				
	Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito	Hipotecario para vivienda
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	8.34	8.03	6.00		
INMOBILIARIO, S. A.	8.31	8.80	13.94		9.00
DE LOS TRABAJADORES	7.45	8.18	13.36		9.09
INDUSTRIAL, S. A.	5.50	7.21	9.64	13.76	7.43
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	6.02	7.61	14.68	14.07	7.31
INTERNACIONAL, S. A.	5.82	7.42	15.30		7.48
REFORMADOR, S. A.	5.86	7.63	12.36	5.71	7.68
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA					
VIVIBANCO, S. A.					9.25
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	7.02	7.65	19.68		7.86
PROMERICA, S. A.	7.29	8.14	25.04		7.57
DE ANTIGUA, S. A.			35.39		
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	5.15	7.04	16.55	7.25	7.67
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	4.95	6.94	31.92	13.25	
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	5.91	8.86	31.12	8.36	7.62
G&T CONTINENTAL, S. A.	6.17	7.84	7.96	3.81	8.09
DE CRÉDITO, S. A.	10.84	12.33	18.01		11.73
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.					
SISTEMA BANCARIO	5.77	7.82	19.78	13.11	7.62

TASA DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA DE CARTERA DE CRÉDITOS INSTITUCIONES BANCARIAS

Al 31 de marzo de 2015

MONEDA NACIONAL

MONTO DEL CRÉDITO EN Q	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	50.39	17.84	27.67	22.25	22.91	21.99	28.10	26.89	33.78	21.74
DE MÁS DE 5,000 HASTA 25,000	34.15	18.95	26.76	21.67	23.99	17.63	23.50	24.18	26.48	23.09
DE MÁS DE 25,000 HASTA 50,000	24.65	18.32	9.99	20.60	25.08	15.52	21.85	17.03	21.33	20.63
DE MÁS DE 50,000 HASTA 100,000	21.41	16.94	18.05	16.69	13.32	15.05	18.44	13.28	14.16	16.61
DE MÁS DE 100,000 HASTA 500,000	15.65	15.18	10.38	12.86	11.77	13.34	14.30	12.04	11.27	12.21
DE MÁS DE 500,000 HASTA 1,000,000	9.38	12.30	10.55	10.80	11.02	11.23	11.48	11.09	9.74	10.36
DE MÁS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	9.00	10.91	10.01	9.23	10.40	10.00	9.67	9.23	9.05	9.12
DE MÁS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	8.23	8.75		7.75	12.25	9.47	8.68	7.40	8.21	8.43
DE MÁS DE 10,000,000	7.71	7.55	7.26	7.09	7.36	7.53	7.30	9.01	7.40	8.26
SISTEMA BANCARIO	22.67	12.70	8.43	8.06	7.55	9.94	10.66	11.90	8.03	9.24

MONEDA EXTRANJERA

MONTO DEL CRÉDITO EN US\$	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	34.00	48.00		22.24	48.00	16.84	26.44	31.19	31.85	31.33
DE MÁS DE 5,000 HASTA 25,000	33.48	32.38		13.73	25.99	17.59	17.49	27.82	28.81	23.81
DE MÁS DE 25,000 HASTA 50,000	31.90	7.00		12.22	26.14	11.37	11.94	18.88	17.89	17.49
DE MÁS DE 50,000 HASTA 100,000	28.38	8.29		9.14	8.96	9.22	9.72	16.49	16.51	14.09
DE MÁS DE 100,000 HASTA 500,000	10.88	7.20	7.30	7.62	7.26	7.71	7.82	6.60	8.64	8.51
DE MÁS DE 500,000 HASTA 1,000,000	7.73	7.58		7.04	5.89	7.75	7.26	10.54	7.38	7.86
DE MÁS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	7.37	6.91	7.42	6.45	6.24	7.50	6.70	7.23	6.87	7.29
DE MÁS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	7.27	5.85	6.50	5.80	5.62	7.11	5.93	6.90	6.45	6.96
DE MÁS DE 10,000,000	6.19	5.79	6.07	5.36	5.91	5.94	5.67	6.04	5.75	5.32
SISTEMA BANCARIO	10.80	5.89	6.62	5.46	5.91	6.24	6.12	6.41	5.91	5.71

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 ABRIL DE 2015

NOMBRE DE LA ENTIDAD	FECHA EN QUE SE IMPUSO	MOTIVO	MONTO
Banco Industrial, S. A.	25/03/2015	Infracción al numeral 1 del oficio número 119-2008, emitido por el Superintendente de Bancos el 14 de enero de 2008, por no remitir dentro del plazo correspondiente las copias de las actas del Comité de Crédito, Comité Financiero y de Gerencia.	US\$1,300.00
Contécnica, S. A.	25/03/2015	Infracción al numeral 1 del oficio número 119-2008, emitido por el Superintendente de Bancos el 14 de enero de 2008, por no remitir dentro del plazo correspondiente las copias de las actas del Comité de Créditos.	US\$500.00

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 a marzo 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. * (1)
Corporación de Fianzas, Confianza, S. A.

* Empresa Responsable del Grupo Financiero.

(1) Concluyó el proceso de cambio de objeto para operar como banco privado nacional y de denominación social.

INSTITUCIONES SUPERVISADAS

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

SOCIEDADES FINANCIERAS

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

COMPAÑÍAS ALMACENADORAS

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

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

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

CASAS DE CAMBIO

1. Lafise Guatemala, S. A.
2. Multinacional de Servicios Cambiarios, S. A.
3. Casa de Cambio Micoope, S. A. (4)

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) Concluyó el proceso de cambio de objeto para operar como banco privado nacional y de denominación social.

(2) En proceso de cambio de denominación social a Financiera Progreso, S. A., conforme autorización de Junta Monetaria contenida en Resolución JM-18-2015 del 25 de febrero de 2015.

(3) Se encuentra en proceso de liquidación voluntaria.

(4) En Resolución No. 231-2015 del 16 de marzo de 2015, la Superintendencia de Bancos estableció como fecha de inicio de operaciones el 17 de marzo de 2015.

¿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