

SUPLEMENTO Mensual

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

correspondiente a septiembre 2015



Síguenos en:



La información contenida en este suplemento se encuentra disponible en www.sib.gob.gt

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

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





ÍNDICE

Observaciones:

- La finalidad de la presente publicación es proporcionar información para el análisis estadístico macroeconómico del Sistema Financiero Supervisado Guatemalteco. **Las cifras presentadas no han sido auditadas, y tienen como fuente la información contable recibida de las entidades supervisadas por lo que, su veracidad y exactitud, así como sus deficiencias, son responsabilidad de las entidades remitentes.**
- El orden y numeración de las distintas instituciones, responde únicamente a su fecha de apertura y en caso de grupos financieros, a la fecha de aprobación por Junta Monetaria.
- La Superintendencia de Bancos, no es responsable por los usos que se dé o las decisiones que se tomen, basadas en la información publicada.
- La información publicada en este suplemento puede consultarse en nuestro sitio web: www.sib.gob.gt; en la sección de información del Sistema Financiero, Suplemento Mensual.

Las personas que hayan realizado inversiones en instituciones financieras legalmente autorizadas para operar en el país, sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos y que tengan dudas sobre las mismas, pueden comunicarse a los PBX: 2429-5000 y 2204-5300 extensión 2500; enviar correo electrónico a la dirección gestionestudios@sib.gob.gt o trasladar la documentación por medio del fax 2232-0002, para que la Superintendencia de Bancos, dentro del ámbito de sus funciones, realice las acciones necesarias para determinar su legalidad y, en caso proceda, hacerlo del conocimiento de las autoridades correspondientes.

El artículo 2, párrafo segundo, de la Ley de Supervisión Financiera, Decreto Número 18-2002 del Congreso de la República de Guatemala, establece que: “La función de supervisión que ejerce la Superintendencia de Bancos no implica, en ningún caso, la asunción de responsabilidades por ésta o por sus autoridades, funcionarios o personal, por la gestión que realicen las entidades sometidas a su supervisión, ni garantiza el buen fin de dicha gestión, la que será siempre por cuenta y riesgo de la propia entidad, de sus administradores y de sus accionistas”.

© Superintendencia de Bancos de Guatemala

Oficina de Atención al Usuario

9a. avenida 22-00, zona 1. Guatemala C.A.

Teléfono directo: 2429-5333 • Fax: 2232-0002

PBX: 2429-5000 y 2204-5300

Exts: 2550 / 2551 / 2552

Consultas al 1570

Correo electrónico: info@sib.gob.gt

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

La presente publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el artículo 3, inciso n), de la Ley de Supervisión Financiera, Decreto Número 18-2002 del Congreso de la República y el Acuerdo Número 7-2012 del Superintendente de Bancos, “Disposiciones para la Publicación de Información Financiera, por parte de la Superintendencia de Bancos, de las Entidades Sujetas a su Vigilancia e Inspección”.

El contenido de esta publicación puede reproducirse citando la fuente.

Misión

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

INSTITUCIONES BANCARIAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de septiembre 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	182,013	933,717	1,205,503	58,503	301,672	26,878	232,932	2,941,218
INMOBILIARIO, S. A.	211,712	511,538	456,072	28,990	71,116	9,791	19,047	1,308,266
DE LOS TRABAJADORES	1,776,181	5,573,986	8,040,169	81,935	170,440	271,425	217,394	16,131,530
INDUSTRIAL, S. A.	9,721,982	20,232,666	39,215,919	168,082	1,437,833	660,606	713,276	72,150,364
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	4,470,445	12,216,618	31,694,922	317,232	562,723	907,945	975,502	51,145,387
INTERNACIONAL, S. A.	1,011,206	1,287,576	3,784,987	15,666	94,975	49,009	44,959	6,288,378
REFORMADOR, S. A.	1,446,489	1,811,985	6,574,348	151,830	171,060	42,135	36,476	10,234,323
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	785,233	1,441,589	41,198	--	860	12,480	42,935	2,324,295
VIVIBANCO, S. A.	61,193	360,549	23,414	31,906	9,661	1,394	19,721	507,838
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	339,546	264,502	1,108,089	356	71,714	25,824	50,498	1,860,529
PROMERICA, S. A.	850,336	836,600	3,222,467	16,932	98,150	32,571	66,879	5,123,935
DE ANTIGUA, S. A.	182,934	290,894	641,958	--	7,988	69,883	29,507	1,223,164
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	1,214,422	532,976	5,206,384	3,882	--	13,411	145,889	7,116,964
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	783,260	448,087	3,991,656	714	336,362	60,723	41,720	5,662,522
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	2,828,096	4,334,420	15,498,185	80,609	287,556	120,298	135,728	23,254,892
G&T CONTINENTAL, S. A.	6,631,294	15,393,690	25,501,869	151,170	812,235	245,053	578,736	49,314,047
DE CRÉDITO, S. A.	142,599	100,237	442,370	30,654	49,145	18,274	29,822	813,101
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	458,024	200,000	712,393	--	25,471	51,145	138,573	1,585,606
TOTAL	33,096,965	66,771,630	147,361,903	1,138,461	4,478,961	2,618,845	3,519,594	258,986,359

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	2,348,261	--	1,660	35,028	21,394	341,588	31,054	162,233	2,941,218
INMOBILIARIO, S. A.	959,019	--	--	1,301	78	23,550	7,605	316,713	1,308,266
DE LOS TRABAJADORES	12,753,366	1,214,521	1,688	111,729	73	365,188	154,564	1,530,401	16,131,530
INDUSTRIAL, S. A.	47,328,518	17,241,715	172,865	41,573	17,665	2,375,344	91,603	4,881,081	72,150,364
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	40,777,816	2,420,723	17,000	146,292	7,734	1,951,388	315,298	5,509,136	51,145,387
INTERNACIONAL, S. A.	5,141,126	436,549	1,073	21,271	17,786	115,673	19,967	534,933	6,288,378
REFORMADOR, S. A.	7,640,827	1,269,571	--	765	12,142	238,452	29,979	1,042,587	10,234,323
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	1,777,296	153,511	--	15,153	--	92,945	39	285,351	2,324,295
VIVIBANCO, S. A.	276,354	36,430	--	4,080	52	16,529	26,955	147,438	507,838
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	1,374,744	232,923	--	10,383	791	43,163	3,501	195,024	1,860,529
PROMERICA, S. A.	4,321,068	104,852	--	4,901	42,713	194,676	18,425	437,300	5,123,935
DE ANTIGUA, S. A.	978,211	--	--	11,128	--	38,929	46,087	148,809	1,223,164
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	5,799,612	118,412	--	19,079	1,565	155,945	33,894	988,457	7,116,964
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	4,208,245	38,378	--	161,082	9,980	140,086	9,239	1,095,512	5,662,522
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	15,680,896	4,530,979	17,318	138,248	1,614	576,501	53,815	2,255,521	23,254,892
G&T CONTINENTAL, S. A.	35,234,017	8,111,500	10,222	28,097	27,912	2,128,331	82,805	3,691,163	49,314,047
DE CRÉDITO, S. A.	673,310	--	--	2,371	2,773	10,860	5,987	117,800	813,101
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	868,598	--	--	30,161	11,735	151,608	17,687	505,817	1,585,606
TOTAL	188,141,284	35,910,064	221,826	782,642	176,007	8,960,756	948,504	23,845,276	258,986,359

* 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 septiembre 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	163,476	246,865	3,404	139,838	83,613	22,836	173,221	267,160	6,753
INMOBILIARIO, S. A.	68,231	2,374	1,836	767	27,787	1,127	41,094	497	2,703
DE LOS TRABAJADORES	1,635,806	127,516	71,305	69,452	778,209	136,828	670,500	912	317,630
INDUSTRIAL, S. A.	3,313,620	247,810	440,714	61,210	1,824,818	151,806	1,159,678	3,800	923,252
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	3,679,910	455,915	142,578	6,713	1,256,818	378,317	1,824,251	10,711	815,019
INTERNACIONAL, S. A.	370,511	38,518	49,427	1,851	181,378	46,937	159,255	1,553	71,184
REFORMADOR, S. A.	426,310	44,868	31,766	4,018	253,114	35,738	151,533	25,268	41,309
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	82,555	3,108	93,180	1,178	22,328	52,536	61,221	379	43,557
VIVIBANCO, S. A.	36,124	1,468	1,758	7,930	11,246	71	24,126	271	11,566
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	335,743	20,745	2,974	7,520	72,678	81,978	211,963	2,263	(1,900)
PROMERICA, S. A.	557,289	47,997	16,199	15,756	193,086	108,558	251,651	922	83,024
DE ANTIGUA, S. A.	252,861	14,364	2,112	40,422	65,106	104,374	138,986	--	1,293
DE AMERICA CENTRAL, S. A.	349,091	33,539	51,228	4,641	129,813	80,977	195,837	432	31,440
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	861,540	39,312	57,102	91,178	149,032	332,510	484,641	29,644	53,305
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,258,103	136,737	77,766	24,480	560,956	77,650	598,571	2,471	257,438
G&T CONTINENTAL, S. A.	2,353,044	265,984	123,615	56,094	1,276,706	214,146	836,474	1,115	470,296
DE CREDITO, S. A.	57,389	1,208	2,729	3,380	32,994	4,522	25,843	--	1,347
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	540,735	27,872	6,675	29,866	75,999	142,272	311,908	2,328	72,641
TOTAL	16,342,338	1,756,200	1,176,368	566,294	6,995,681	1,973,183	7,320,753	349,726	3,201,857

* 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 Q233,002 miles y Q265,884 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 septiembre 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	344,074	332,890	11,184	1,302	245,676	177,227	13.96%
INMOBILIARIO, S. A.	121,171	120,176	995	2,155	314,596	69,449	45.77%
DE LOS TRABAJADORES	1,828,568	1,824,393	4,175	24,628	1,488,713	1,032,787	15.07%
INDUSTRIAL, S. A.	5,326,865	5,319,064	7,801	197,041	6,289,045	5,222,762	12.28%
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	5,711,425	5,674,054	37,371	36,445	5,735,931	4,253,988	14.27%
INTERNACIONAL, S. A.	515,493	514,247	1,246	30,522	591,137	437,893	13.75%
REFORMADOR, S. A.	911,800	901,901	9,899	27,678	977,917	735,407	13.35%
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	183,351	174,128	9,223	14,743	215,703	34,438	63.24%
VIVIBANCO, S. A.	37,329	37,039	290	70	137,461	30,649	45.33%
FICOMSA GUATEMALA, S. A.	132,593	131,277	1,316	14,927	212,396	158,879	13.54%
PROMERICA, S. A.	457,020	456,516	504	20,524	519,654	391,396	13.40%
DE ANTIGUA, S. A.	145,060	144,746	314	680	164,776	89,252	20.14%
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	495,532	481,252	14,280	50,766	1,069,684	523,488	20.43%
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	447,818	434,293	13,525	28,265	1,026,603	553,814	18.69%
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	1,598,378	1,587,627	10,751	90,441	2,386,704	1,681,398	14.26%
G&T CONTINENTAL, S. A.	4,201,626	4,171,780	29,846	133,206	4,193,498	3,283,707	12.86%
DE CRÉDITO, S. A.	68,239	67,776	463	3,981	118,775	70,392	18.52%
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.	134,501	127,328	7,173	130	245,513	117,006	24.42%
TOTAL	22,660,843	22,500,487	160,356	638,655	25,933,782	18,863,932	14.12%

* Incluye las operaciones de sus departamentos adscritos.

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de septiembre 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.	36,430	2,283,508	30,194	242,634	3	31	61,765	2,654,565
DE INVERSIÓN, S. A.	55,808	67,410	91,252	40,796	19,791	2,702	2,866	280,625
RURAL, S. A.	20,971	313,966	104,124	37,526	12	314	10,665	487,578
DE OCCIDENTE, S. A.	106,222	620,414	770,269	32,212	46,119	26,003	24,616	1,625,855
DE CAPITAL, S. A.	24,009	7,233	--	--	--	128	170	31,540
SUMMA, S. A.	3,894	43,562	140,361	26,493	728	2,306	5,948	223,292
PROGRESO, S. A.	26,191	42,743	118,306	34,652	49	289	2,368	224,598
AGROMERCANTIL, S. A.	2,860	12,585	--	157	--	31	22	15,655
MVA, S. A.	3,098	7,787	76,580	834	1,845	1,044	1,175	92,363
CONSOLIDADA, S. A.	29,941	142,584	255,560	84,761	95	--	2,804	515,745
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	7,133	54,904	3,622	7,246	--	5,925	10,980	89,810
CREDICORP, S. A.	7,822	64,342	65,250	8,752	131	2,524	5,137	153,958
G & T CONTINENTAL, S. A.	62,784	2,327,596	76,602	54,913	30	6,843	78,641	2,607,409
TOTAL	387,163	5,988,634	1,732,120	570,976	68,803	48,140	207,157	9,002,993

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.	--	2,481,040	1	6,939	2,846	18,022	145,717	2,654,565
DE INVERSIÓN, S. A.	--	229,734	478	1,804	2,270	2,971	43,368	280,625
RURAL, S. A.	--	373,252	884	694	10,846	4,479	97,423	487,578
DE OCCIDENTE, S. A.	232,535	1,209,231	9,197	2,380	19,964	5,202	147,346	1,625,855
DE CAPITAL, S. A.	--	--	--	--	67	--	31,473	31,540
SUMMA, S. A.	54,380	129,081	2,428	7,452	14,736	336	14,879	223,292
PROGRESO, S. A.	--	152,979	1,186	--	2,913	1,204	66,316	224,598
AGROMERCANTIL, S. A.	--	1,062	130	144	5	328	13,986	15,655
MVA, S. A.	--	77,663	386	326	2,007	886	11,095	92,363
CONSOLIDADA, S. A.	--	343,328	3,020	41	5,744	512	163,100	515,745
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	--	48,303	--	111	699	1,505	39,192	89,810
CREDICORP, S. A.	--	96,411	1,120	11,253	4,917	1,144	39,113	153,958
G & T CONTINENTAL, S. A.	6,366	2,336,115	837	--	62,854	4,955	196,282	2,607,409
TOTAL	293,281	7,478,199	19,667	31,144	129,868	41,544	1,009,290	9,002,993

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 septiembre 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.	131,478	5,085	590	--	100,449	2,541	8,079	2	26,082
DE INVERSIÓN, S. A.	14,819	117	263	33	9,368	302	4,609	--	953
RURAL, S. A.	37,329	1,437	94	--	18,318	5,542	4,293	--	10,707
DE OCCIDENTE, S. A.	52,752	13,493	31,964	1,269	43,412	2,352	45,605	3,951	4,158
DE CAPITALES, S. A.	556	81	140	--	4	52	102	--	619
SUMMA, S. A.	23,240	1,890	248	163	10,812	2,813	10,435	--	1,481
PROGRESO, S. A.	13,343	4,086	2,419	164	6,715	1,289	7,316	34	4,658
AGROMERCANTIL, S. A.	673	556	9	10	35	--	220	--	993
MVA, S. A.	13,693	62	251	135	4,220	4,008	4,867	17	1,029
CONSOLIDADA, S. A.	34,672	21,641	9,123	75	19,879	4,116	10,553	--	30,963
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	4,813	108	22	--	2,773	1,775	356	--	39
CREDICORP, S. A.	16,594	962	67	276	6,579	--	6,689	77	4,554
G & T CONTINENTAL, S. A.	202,593	5,582	4,044	14	163,365	92	13,245	14	35,517
TOTAL	546,555	55,100	49,234	2,139	385,929	24,882	116,369	4,095	121,753

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 septiembre de 2015

Cifras en miles de quetzales

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición	Índice de Adecuación de Capital
INDUSTRIAL, S. A.	146,505	27,896	118,609	52.52%
DE INVERSIÓN, S. A.	48,099	19,927	28,172	26.10%
RURAL, S. A.	104,495	17,729	86,766	58.97%
DE OCCIDENTE, S. A.	155,137	118,011	37,126	13.15%
DE CAPITALES, S. A.	31,473	549	30,924	573.55%
SUMMA, S. A.	23,307	20,062	3,245	11.67%
PROGRESO, S. A.	68,462	11,932	56,530	57.38%
AGROMERCANTIL, S. A.	13,986	75	13,911	1,856.90%
MVA, S. A.	11,933	9,047	2,886	13.47%
CONSOLIDADA, S. A.	168,917	32,157	136,760	52.53%
DE LOS TRABAJADORES, S. A.	39,192	2,671	36,521	146.76%
CREDICORP, S. A.	40,833	6,411	34,422	63.70%
G & T CONTINENTAL, S. A.	128,598	35,247	93,351	36.48%
TOTAL	980,937	301,714	679,223	32.80%

ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de septiembre 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	1,221,982	4,615,135	3,007,543	2,111	180,041	17,538	109,747	9,134,097
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	21,093	39,737	--	--	16	--	29,086	89,932
MERCOM BANK LTD.	500,705	1,275,914	3,262,576	29,633	135	6,307	35,208	5,110,478
BAC BANK INC.	507,427	309,780	1,385,968	880	214	470	12,609	2,217,148
GTC BANK INC.	434,171	1,970,435	5,635,906	17,859	2,800	12,455	34,745	8,108,371
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	309,318	154,055	915,649	6,904	572	1,255	8,148	1,395,901
TOTAL	2,994,696	8,365,056	14,207,642	57,187	163,778	38,025	229,543	26,055,927

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	8,404,091	--	--	1,542	161	50,270	678,033	9,134,097
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	--	21,875	--	--	--	389	67,668	89,932
MERCOM BANK LTD.	4,510,358	--	--	903	--	78,410	520,807	5,110,478
BAC BANK INC.	1,929,357	--	--	2,281	--	57,219	228,291	2,217,148
GTC BANK INC.	7,213,160	--	--	3,611	--	131,288	760,312	8,108,371
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	1,048,969	--	--	--	471	12,390	334,071	1,395,901
TOTAL	23,105,935	21,875	--	8,337	632	329,966	2,589,182	26,055,927

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 septiembre 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	358,578	4,782	644	225	228,480	23,027	44,784	710	67,228
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	70,041	308	8,342	--	28,385	2,032	12,571	460	35,243
MERCOM BANK LTD.	205,665	1,125	114	2,283	123,583	10,920	13,967	462	60,255
BAC BANK INC.	78,734	1,025	--	--	51,183	5,502	11,702	--	11,372
GTC BANK INC.	371,429	15	--	--	209,021	21,634	59,335	414	81,040
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	54,926	106	292	338	31,340	5,948	997	--	17,377
TOTAL	1,139,373	7,361	9,392	2,846	671,992	69,063	143,356	2,046	272,515

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 septiembre 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	657,654	158,508	499,146	721,265	481,430	239,835	15.16%
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION	19,954	4,076	15,878	64,081	7,306	56,775	87.72%
MERCOM BANK LTD.	222,940	85,904	137,036	559,387	419,769	139,618	13.33%
BAC BANK INC.	96,326	37,533	58,793	259,866	145,845	114,021	17.83%
GTC BANK INC.	263,647	135,122	128,525	801,222	717,533	83,689	11.17%
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	49,740	20,314	29,426	307,692	101,492	206,200	30.32%
TOTAL	1,310,261	441,457	868,804	2,713,513	1,873,375	840,138	14.53%



OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de septiembre 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.	21,537	--	--	--	303	21	1,410	23,271
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	6,020	--	--	--	1,768	2,637	12	10,437
CASA DE CAMBIO MICOPE, S. A.	4,574	--	--	--	34	108	11	4,727
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	14,340	7,662	1,447,136	358	15,470	6,412	11,416	1,502,794
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	62,074	15,270	74,162	--	6	4,067	4,205	159,784
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.	779	--	--	--	--	11	143	933
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	217,703	--	2,483,350	--	70,724	23,563	296,236	3,091,576
G&T CONTICREDIT, S. A.	8,608	42,350	428,938	216	569	10,366	11,760	502,807
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA	181,847	9,375	249,214	--	14,751	2,219	27,378	484,784
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	4,577	5,477	58,725	--	4	241	1,593	70,617
INTERCONSUMO, S. A.	3,568	503	145,964	379	3,757	3,999	6,502	164,672
CITIVALORES, S. A.	22,650	--	--	--	25,106	716	467	48,939

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.	--	--	1,557	--	403	--	21,311	23,271
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	--	--	265	--	299	--	9,873	10,437
CASA DE CAMBIO MICOPE, S. A.	--	--	54	--	5	--	4,668	4,727
TARJETAS DE CRÉDITO								
CONTÉCNICA, S. A.	657,926	343,868	2,714	--	72,403	--	425,883	1,502,794
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	43,027	99,463	1,274	--	3,902	--	12,118	159,784
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.	--	--	--	--	3	--	930	933
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	440,000	1,263,423	4,341	--	332,574	--	1,051,238	3,091,576
G&T CONTICREDIT, S. A.	144,127	197,266	2,487	--	30,790	--	128,137	502,807
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA	--	--	10,395	--	86,739	--	387,650	484,784
OTRAS								
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	33,880	--	1,309	243	150	--	35,035	70,617
INTERCONSUMO, S. A.	104,030	--	4,558	748	2,644	3,628	49,064	164,672
CITIVALORES, S. A.	--	--	--	--	308	--	48,631	48,939

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 septiembre de 2015

Cifras en miles de quetzales

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	PRODUCTOS FINANCIEROS	PRODUCTOS SERVICIOS	OTROS PROD. DE OPERAC. 1/	PRODUCTOS EXTRAORD.	GASTOS FINANCIEROS	OTROS GTS. DE OPERAC. 2/	GASTOS DE ADMON. 3/	GASTOS EXTRAORD.	RESULTADO
CASAS DE CAMBIO									
LAFISE GUATEMALA, S. A.	405	414	5,723	1	680	543	3,599	--	1,721
MULTINACIONAL DE SERVICIOS CAMBIARIOS, S. A.	21	--	14,783	--	83	1,075	12,405	--	1,241
CASA DE CAMBIO MICOPE, S. A.	61	5	296	--	--	1	572	--	(211)
TARJETAS DE CRÉDITO									
CONTÉCNICA, S. A.	297,743	228,133	9,826	17,186	50,063	104,172	156,473	--	242,180
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	14,320	534	316	124	6,570	566	7,764	16	378
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.	26	--	--	1	--	3	16	--	8
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	950,955	137,731	5,346	37,069	92,217	227,589	467,567	--	343,728
G&T CONTICREDIT, S. A.	114,327	46,733	3,034	3,499	44,886	14,063	56,943	4,020	47,681
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA	168,367	7,311	3,924	10,232	20,314	41,508	120,233	3,381	4,398
OTRAS									
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	6,945	1,006	2,846	583	1,479	144	3,768	--	5,989
INTERCONSUMO, S. A.	77,955	--	68	5,769	10,822	18,736	25,234	3,217	25,783
CITIVALORES, S. A.	311	3,406	345	--	160	76	3,121	--	705

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 septiembre 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.	477,805	258,500	219,305	18.59%
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.	12,118	11,217	901	10.80%
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.	930	31	899	299.46%
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.	1,127,844	341,396	786,448	33.54%
G&T CONTICREDIT, S. A.	137,751	65,125	72,626	21.74%
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA	395,848	53,217	342,631	74.55%
OTRAS				
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.	33,536	7,124	26,412	47.08%
INTERCONSUMO, S. A.	52,958	19,486	33,472	30.47%
CITIVALORES, S. A.	48,631	3,759	44,872	129.39%

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de septiembre 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	220,471	5	61,977	22	96,913	795	—	4,428	384,611
SEGUROS G&T, S. A.	833,815	9,128	403,530	86,636	76,289	22,752	2,136	34,139	1,468,425
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	18,356	1,674	20,952	—	556	157	—	3,727	45,422
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	205,635	8,334	85,289	361	22,027	6,948	1,089	27,495	357,178
AIG SEGUROS GUATEMALA, S. A.	72,307	23,826	23,492	2,716	40,385	820	—	11,997	175,543
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	618,645	21,724	76,950	—	13,246	288	29	20,318	751,200
SEGUROS ALIANZA, S. A.	28,872	132	2,312	—	1,770	1,876	6	172	35,140
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	564,023	11,289	134,261	36,226	29,170	9,253	21	26,227	810,470
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	612,972	32,235	545,216	56,946	47,727	11,013	200	72,999	1,379,308
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	59,295	3,295	6,301	833	446	509	—	1,935	72,614
SEGUROS DE OCCIDENTE, S. A.	493,729	3,701	61,966	2,844	4,728	516	2	40,476	607,962
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	83,845	4,202	15,941	778	8,836	3,682	—	1,161	118,445
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	57,912	4,024	11,942	103	562	702	—	9,973	85,218
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	118,794	11,831	6,411	—	2,306	2,222	13	8,440	150,017
MAPFRE I SEGUROS GUATEMALA, S. A.	130,532	36,149	136,297	44,980	4,700	2,691	—	11,253	366,602
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	101,310	15,465	87,859	3,113	6,458	1,359	—	6,312	221,876
ASEGURADORA RURAL, S. A.	510,109	2,402	94,949	1,329	3,868	337	—	19,539	632,533
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	125,000	3	1,963	—	44,078	263	3	5,026	176,336
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	8,324	423	210	—	168	6	14	238	9,383
AFIANZADORA G&T, S. A.	183,931	7,283	3,936	12,790	3,017	24	8	6,267	217,256
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	86,652	9,019	10,541	319	6,739	3,653	—	2,182	119,105
FIANZAS DE OCCIDENTE, S. A.	12,365	1,034	1,445	—	73	—	—	385	15,302
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	77,111	578	4,017	1,777	1,854	50	—	3,377	88,764
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	94,977	1,897	910	271	2,846	256	—	2,093	103,250
CORPORACIÓN DE FIANZAS, CONFIANZA, S. A.	14,624	486	25	18	1,588	3	—	605	17,349
AFIANZADORA SOLIDARIA, S. A.	43,932	1,163	2,019	74	537	184	—	1,078	48,987
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	2,107	153	—	—	27	—	—	62	2,349
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	768	15,933	731	—	168	2,205	—	2,672	22,477
TOTAL	5,380,413	227,388	1,801,442	252,136	421,082	72,564	3,521	324,576	8,483,122

1/ Incluye: Moneda nacional y moneda extranjera.

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de septiembre de 2015

Cifras en miles de quetzales

PASIVO Y CAPITAL

COMPAÑÍAS DE SEGUROS	RESERVAS TÉCNICAS		OBLIGACIONES CONTRACTUALES	INSTITUCIONES DE SEGUROS	ACREEDORES VARIOS	OTROS PASIVOS 1/	CRÉDITOS DIFERIDOS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 2/
	A/C CIA.	A/C REASEG.							
DEPARTAMENTO DE SEGUROS Y PREVISIÓN DE EL CRÉDITO	206,369	(94,399)	86	21,955	41,429	1,622	7	207,542	384,611
HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA									
SEGUROS G&T, S. A.	695,805	(33,990)	64,104	142,401	160,843	6,590	--	432,672	1,468,425
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	1,051	(154)	1	17,943	13,970	241	--	12,370	45,422
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	186,621	(14,746)	24,264	19,696	45,697	2,870	--	92,776	357,178
AIG SEGUROS GUATEMALA, S. A.	41,183	(16,964)	2,431	29,693	11,500	3,899	--	103,801	175,543
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	593,709	(1,910)	6,393	10,572	14,990	--	197	127,249	751,200
SEGUROS ALIANZA, S. A.	4,693	--	132	2,121	1,329	7,066	--	19,799	35,140
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	452,103	(98,910)	113,980	66,580	56,032	5,578	--	215,107	810,470
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	657,404	(128,334)	28,093	161,679	264,302	15,191	--	380,973	1,379,308
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	19,018	(331)	2,433	655	8,139	950	--	41,750	72,614
SEGUROS DE OCCIDENTE, S. A.	484,613	(3,786)	--	3,162	22,624	8,336	10,544	82,489	607,962
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	55,198	(1,043)	869	2,047	9,537	756	--	51,081	118,445
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	30,167	(4,141)	503	1,312	8,585	1,032	--	47,760	85,218
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	37,268	(409)	3,967	1,720	7,294	6,024	--	94,153	150,017
MAPFRE I SEGUROS GUATEMALA, S. A.	192,273	(54,108)	3,905	36,297	65,747	10,682	155	111,651	366,602
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	81,827	(11,384)	293	42,014	23,262	6,101	--	79,763	221,876
ASEGURADORA RURAL, S. A.	153,694	(6,807)	3,259	5,973	112,977	4,770	--	358,667	632,533
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	11,265	--	4,217	269	1,056	330	218	158,981	176,336
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	316	(71)	1,206	633	412	127	69	6,691	9,383
AFIANZADORA G&T, S. A.	64,468	(41,217)	81,754	20,457	10,632	501	--	80,661	217,256
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	15,586	(1,328)	19,469	13,247	8,079	455	--	63,597	119,105
FIANZAS DE OCCIDENTE, S. A.	1,273	(82)	2,663	704	1,666	221	--	8,857	15,302
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	8,638	(188)	46,569	2,395	5,961	518	--	24,871	88,764
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	30,881	(2,840)	10,233	2,481	7,459	969	--	54,067	103,250
CORPORACIÓN DE FIANZAS, CONFIANZA, S. A.	2,448	(917)	44	1,641	628	302	582	12,621	17,349
AFIANZADORA SOLIDARIA, S. A.	10,585	(4,133)	3,454	2,760	3,250	553	199	32,319	48,987
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	154	--	--	2,195	2,349
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	2,201	--	602	389	7,323	1,198	--	10,764	22,477
TOTAL	4,040,657	(522,192)	424,924	610,796	914,877	86,882	11,971	2,915,207	8,483,122

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 septiembre de 2015

Cifras en miles de quetzales

COMPANÍAS 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	168,620	94,227	96,755	10,148	34,664	31,009	12,659	8,062	507	41,148
HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA										
SEGUROS G&T, S. A.	943,789	272,062	606,259	126,960	396,577	78,427	55,055	32,082	3,395	88,037
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	28,221	27,412	41	(1,579)	22	3,342	624	1,391	741	(470)
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	246,301	111,581	137,017	25,785	92,230	40,637	12,286	25,798	6,423	10,026
AIG SEGUROS GUATEMALA, S. A.	71,733	49,845	20,485	2,497	6,448	14,349	2,352	2,741	1,886	398
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	239,418	38,240	156,037	23,596	119,711	30,592	33,570	4,534	2,068	18,174
SEGUROS ALIANZA, S. A.	7,505	3,304	2,243	905	3,011	5,454	(180)	766	701	(7,242)
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	444,313	134,985	271,922	34,178	203,890	52,215	29,505	5,215	3,021	13,338
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	1,091,618	408,201	687,757	119,882	466,937	58,801	34,300	35,594	17,081	94,950
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	30,269	1,246	27,008	3,113	14,927	4,484	2,598	463	83	7,462
SEGUROS DE OCCIDENTE, S. A.	134,514	14,475	100,313	18,435	74,923	23,279	21,902	7,110	1,319	11,369
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	86,279	10,974	70,341	16,646	36,112	15,192	4,194	1,499	2,172	5,912
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	68,854	28,099	37,783	(1,919)	12,493	11,579	2,590	1,247	4,978	14,489
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	88,169	11,060	73,168	10,684	41,456	12,506	6,144	531	4,343	10,854
MAPFRE I SEGUROS GUATEMALA, S. A.	329,370	171,480	133,132	22,171	84,196	25,150	7,581	11,747	5,694	15,249
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	184,181	95,640	80,541	1,056	49,250	18,382	5,320	3,806	1,047	19,932
ASEGURADORA RURAL, S. A.	287,936	62,177	220,685	8,788	107,786	14,078	26,480	3,880	2,380	118,013
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	20,758	827	20,818	(209)	376	6,633	6,928	957	1	21,902
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	737	579	234	(69)	--	682	312	64	51	(54)
AFIANZADORA G&T, S. A.	43,494	17,331	30,668	4,769	(3,948)	6,498	7,337	938	1,342	30,282
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	31,496	8,868	24,938	6,979	316	9,504	4,096	3,279	3,154	12,360
FIANZAS DE OCCIDENTE, S. A.	5,940	2,183	3,400	308	(1)	531	376	287	749	2,476
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	15,891	8,480	5,616	(888)	67	2,018	2,407	124	20	6,930
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	12,376	6,339	5,743	349	320	2,945	5,624	700	1,968	6,485
CORPORACIÓN DE FIANZAS, CONFIANZA, S. A.	3,241	1,954	1,326	(356)	(253)	1,624	747	246	253	1,051
AFIANZADORA SOLIDARIA, S. A.	9,321	4,032	5,394	1,152	386	1,532	1,641	199	1,044	3,120
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	95	93	--	10	(12)
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	13,120	11,861	606	783	330	5,561	95	1,373	1,548	(6,148)
TOTAL	4,607,464	1,597,462	2,820,230	434,164	1,742,226	477,099	286,636	154,633	67,979	540,031

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 septiembre 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 HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	205,527	273	12,740	--	11,675	24,688	180,839	87.99%
SEGUROS G&T, S. A.	432,672	11,943	144,167	--	32,844	188,954	243,718	56.33%
BMI COMPAÑÍA DE SEGUROS DE GUATEMALA, S. A.	12,370	35	2,496	--	382	2,913	9,457	76.45%
SEGUROS UNIVERSALES, S. A.	92,776	3,563	33,568	--	10,952	48,083	44,693	48.17%
AIG SEGUROS GUATEMALA, S. A.	103,801	7	5,273	--	44,046	49,326	54,475	52.48%
PAN-AMERICAN LIFE INSURANCE DE GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	127,249	28,784	31,243	--	13,553	73,580	53,669	42.18%
SEGUROS ALIANZA, S. A.	19,799	--	1,535	--	2,485	4,020	15,779	79.70%
ASEGURADORA GENERAL, S. A.	215,107	12,278	50,006	--	17,023	79,307	135,800	63.13%
SEGUROS EL ROBLE, S. A.	380,973	3,309	168,379	--	19,447	191,135	189,838	49.83%
ASEGURADORA GUATEMALTECA, S. A.	41,750	444	6,087	--	1,540	8,071	33,679	80.67%
SEGUROS DE OCCIDENTE, S. A.	80,129	24,389	16,636	--	4,136	45,161	34,968	43.64%
ASEGURADORA LA CEIBA, S. A.	50,204	292	16,021	--	2,642	18,955	31,249	62.24%
ASEGURADORA DE LOS TRABAJADORES, S. A.	47,760	--	6,952	--	896	7,848	39,912	83.57%
COLUMNA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	93,913	866	17,653	--	6,233	24,752	69,161	73.64%
MAPFRE I SEGUROS GUATEMALA, S. A.	109,827	340	30,695	--	13,770	44,805	65,022	59.20%
SEGUROS AGROMERCANTIL, S. A.	79,763	18	25,252	--	2,229	27,499	52,264	65.52%
ASEGURADORA RURAL, S. A.	358,667	17	50,347	--	10,479	60,843	297,824	83.04%
DEPARTAMENTO DE FIANZAS DE EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	158,981	--	4,831	--	5,855	10,686	148,295	93.28%
AFIANZADORA GUATEMALTECA, S. A.	6,647	--	113	--	387	500	6,147	92.47%
AFIANZADORA G&T, S. A.	80,661	--	5,660	--	8,940	14,600	66,061	81.90%
ASEGURADORA FIDELIS, S. A.	63,597	--	4,148	--	4,025	8,173	55,424	87.15%
FIANZAS DE OCCIDENTE, S. A.	8,857	--	599	--	232	831	8,026	90.62%
FIANZAS EL ROBLE, S. A.	24,871	--	3,182	--	1,720	4,902	19,969	80.29%
SEGUROS PRIVANZA, S. A.	54,067	--	2,199	--	2,944	5,143	48,924	90.49%
CORPORACIÓN DE FIANZAS, CONFIANZA, S. A.	12,621	--	377	--	443	820	11,801	93.50%
AFIANZADORA SOLIDARIA, S. A.	32,319	--	1,019	--	1,054	2,073	30,246	93.59%
AFIANZADORA DE LA NACIÓN, S. A.	2,195	--	--	--	48	48	2,147	97.82%
BUPA GUATEMALA, COMPAÑÍA DE SEGUROS, S. A.	10,021	--	1,252	--	333	1,585	8,436	84.19%
TOTAL	2,907,124	86,558	642,430	--	220,313	949,301	1,957,823	67.35%

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

ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de septiembre 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	20	9,000	--	--	953	200	9,070	19,243
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	4,344	--	--	--	27,524	607	873	33,348
ALMACENES GENERALES, S. A.	2,165	--	--	--	1,103	7	573	3,848
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	4,305	--	--	--	22,354	63	1,758	28,480
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	16,551	30	--	4,786	11,493	139	2,473	35,472
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	450	--	--	41	654	1,730	1,706	4,581
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	5,782	1,000	--	--	1,088	4,926	2,581	15,377
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	4,250	--	--	--	9,170	742	823	14,985
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	3,069	10,153	--	--	12,672	1,117	5,963	32,974
ALMACENADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	1,908	--	--	--	13,184	3,441	1,668	20,201
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	5,355	--	--	--	157	748	586	6,846
ALMACENES Y SILOS, S. A.	508	--	--	--	18,633	103	2,851	22,095
ALMACENADORA TECNOLÓGICA, S. A.	1,952	2,396	--	--	--	22	8	4,378
ALMACENADORA PELICANO, S. A.	6,625	--	--	--	1,079	284	857	8,845
TOTAL	57,284	22,579	--	4,827	120,064	14,129	31,790	250,673

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	--	--	666	--	133	520	17,924	19,243
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	--	--	774	--	1,085	828	30,681	33,348
ALMACENES GENERALES, S. A.	--	--	67	--	591	386	2,804	3,848
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	--	--	441	--	953	1,748	25,338	28,480
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	447	--	665	--	2,998	2,262	29,100	35,472
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	--	--	107	--	424	453	3,597	4,581
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	--	--	2,391	--	599	1,062	11,325	15,377
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	--	--	1,685	--	790	774	11,736	14,985
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	--	--	2,534	--	8,674	695	21,071	32,974
ALMACENADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	9,434	--	1,028	--	2,746	89	6,904	20,201
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	--	--	206	--	572	287	5,781	6,846
ALMACENES Y SILOS, S. A.	482	--	315	--	7,444	1,234	12,620	22,095
ALMACENADORA TECNOLÓGICA, S. A.	--	--	--	--	91	7	4,280	4,378
ALMACENADORA PELICANO, S. A.	--	--	1,093	--	395	669	6,688	8,845
TOTAL	10,363	--	11,972	--	27,475	11,014	189,849	250,673

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 septiembre 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	794	3,836	9	--	--	2	2,779	--	1,858
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	355	8,557	6	37	--	601	5,528	27	2,799
ALMACENES GENERALES, S. A.	16	5,039	7	--	--	3	5,016	--	43
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	--	27,445	97	--	120	1,942	16,372	1	9,107
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	663	16,779	60	184	37	1,373	12,962	--	3,314
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	--	3,869	19	3	--	54	3,545	--	292
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	153	25,519	--	--	--	8	18,542	21	7,101
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	19	11,864	68	12	27	439	10,164	43	1,290
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	1,086	16,946	5	6	--	1,093	13,671	--	3,279
ALMACENADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	92	8,744	12	38	547	339	7,032	--	968
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	191	2,776	227	--	--	121	2,123	--	950
ALMACENES Y SILOS, S. A.	3	13,004	5	--	661	979	9,523	--	1,849
ALMACENADORA TECÚN UMÁN, S. A.	10	101	68	--	--	7	209	--	(37)
ALMACENADORA PELICANO, S. A.	22	8,550	--	--	--	1	8,122	--	449
TOTAL	3,404	153,029	583	280	1,392	6,962	115,588	92	33,262

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 septiembre 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	16,338	--	25,693	--	61,605	9,600
ALMACENADORA GUATEMALTECA, S. A.	64,454	--	92,210	--	173,958	53,217
ALMACENES GENERALES, S. A.	1,611	--	87,630	--	52,634	121,918
ALMACENADORA INTEGRADA, S. A.	89,753	20,301	419,027	--	165,072	615,439
CENTRAL ALMACENADORA, S. A.	64,721	--	24,949	3,000	143,340	53,500
CENTROAMERICANA DE ALMACENES, S. A.	73,247	--	108,111	--	52,000	202,608
ALMACENADORA DEL PAÍS, S. A.	58,279	--	87,934	--	371,703	--
ALMACENADORA INTERNACIONAL, S. A.	88,846	--	86,755	--	240,798	9,211
ALMACENES Y SERVICIOS, S. A.	54,353	36,675	93,265	--	121,760	183,184
ALMACENADORA DE LA NACIÓN, S. A.	--	--	--	--	--	--
ALMACENADORA CORPORATIVA, S. A.	12,255	--	30,047	--	77,162	--
ALMACENADORA DE LA PRODUCCIÓN, S. A.	107,822	14,656	--	5,851	38,064	553,354
ALMACENES Y SILOS, S. A.	28,551	144,944	4,539	--	78,933	848,609
ALMACENADORA TECNÚMÁN, S. A.	--	--	--	--	7,350	--
ALMACENADORA PELICANO, S. A.	60,441	--	277,531	--	56,682	764,932
TOTAL	700,671	216,576	1,337,691	8,851	1,641,061	3,415,572

CASAS DE BOLSA

PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL

Al 30 de septiembre de 2015

Cifras en miles de quetzales

ACTIVO NETO

CASAS DE BOLSA	DISPONIBILIDADES	INVERSIONES 1/	CARTERA DE CRÉDITOS	OTRAS INVERSIONES 2/	INMUEBLES Y MUEBLES	CARGOS DIFERIDOS	OTROS ACTIVOS 3/	TOTAL DE ACTIVO 4/
SOCIEDAD DE CORRETAJE DE INVERSIONES EN VALORES, S. A.	420	111	--	--	--	34	15	580
ASESORES BURSÁTILES DE OCCIDENTE, S. A.	244	8,066	--	--	3,991	5	1,427	13,733
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	330	7,883	--	--	3	25	126	8,367
AGROVALORES, S. A.	401	1,881	--	--	--	54	27	2,363
G&T CONTIVALORES, S. A.	109	1,716	--	--	--	22	3	1,850
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	23,822	239	--	--	--	--	641	24,702
ASESORIA EN VALORES, S. A.	670	110	--	--	--	33	--	813
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	71	727	--	--	--	18	35	851
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	314	6,132	--	--	--	264	16	6,726
CITINVERSIONES, S. A.	23,194	1,186,621	--	100	--	99	789	1,210,803
TOTAL	49,575	1,213,486	--	100	3,994	554	3,079	1,270,788

PASIVO Y CAPITAL

CASAS DE BOLSA	CRÉDITOS OBTENIDOS	OBLIGACIONES FINANCIERAS	PROVISIONES	CRÉDITOS DIFERIDOS	OTROS PASIVOS 5/	OTRAS CTAS. ACREEDORAS	CAPITAL CONTABLE	TOTAL PASIVO Y CAPITAL 4/
SOCIEDAD DE CORRETAJE DE INVERSIONES EN VALORES, S. A.	--	--	--	--	5	--	575	580
ASESORES BURSÁTILES DE OCCIDENTE, S. A.	--	--	751	--	161	--	12,821	13,733
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	--	--	2	--	329	--	8,036	8,367
AGROVALORES, S. A.	--	--	512	--	112	6	1,733	2,363
G&T CONTIVALORES, S. A.	--	--	--	--	35	--	1,815	1,850
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	--	--	--	--	186	--	24,516	24,702
ASESORIA EN VALORES, S. A.	--	--	--	--	1	--	812	813
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	--	14	--	9	--	828	851
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	--	--	--	--	18	--	6,708	6,726
CITINVERSIONES, S. A.	1,143,654	--	319	--	45,812	--	21,018	1,210,803
TOTAL	1,143,654	--	1,598	--	46,668	6	78,862	1,270,788

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 septiembre 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.	6	286	27	--	--	2	310	--	7
ASESORES BURSÁTILES DE OCCIDENTE, S. A.	158	1,466	699	506	21	241	1,943	--	624
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	315	3,267	979	--	--	346	2,073	--	2,142
AGROVALORES, S. A.	100	1,647	53	--	--	3	1,581	--	216
G&T CONTIVALORES, S. A.	88	86	26	--	--	14	119	--	67
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	378	2,861	1,127	--	--	1,225	614	--	2,527
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	16	121	26	--	--	2	105	--	56
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	40	284	27	--	--	3	339	--	9
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	273	1,930	38	--	--	103	1,627	--	511
CITINVERSIONES, S. A.	3,914	1,420	1,889	--	2,248	1,801	1,267	--	1,907
TOTAL	5,288	13,368	4,891	506	2,269	3,740	9,978	--	8,066

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 septiembre 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.	414,583	568,389	982,972
MERCADO DE TRANSACCIONES, S. A.	535,779	3,557,270	4,093,049
AGROVALORES, S. A.	2,391,650	2,233,449	4,625,099
G&T CONTIVALORES, S. A.	--	--	--
BAC VALORES GUATEMALA, S. A.	116,667	275,181	391,848
ASESORÍA EN VALORES, S. A.	2,135	27,448	29,583
INTERNACIONAL CASA DE BOLSA, S. A.	--	--	--
CASA DE BOLSA G&T CONTINENTAL, S. A.	10,069,540	1,653,762	11,723,302
CITINVERSIONES, S. A.	2,054,350	--	2,054,350
TOTAL	15,584,704	8,315,499	23,900,203

GRUPOS FINANCIEROS



PRINCIPALES RUBROS DEL BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

Al 30 de septiembre 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	3,296,025	5,651,222	18,785,607	110,399	259,117	133,255	244,247	28,479,872
CORPORACIÓN BI	9,868,522	27,329,775	43,275,828	409,339	1,657,927	761,059	1,479,739	84,782,189
BAC-CREDOMATIC	2,998,028	2,790,313	16,565,698	163,295	242,571	80,998	379,930	23,220,833
CITIBANK DE GUATEMALA	799,762	1,642,044	4,240,870	814	376,219	63,757	23,939	7,147,405
DE OCCIDENTE	238,063	739,775	1,210,365	38,058	65,030	70,546	118,089	2,479,926
BANCO INTERNACIONAL	1,014,445	1,278,032	3,871,895	16,045	107,902	53,556	52,320	6,394,195
G&T CONTINENTAL	7,041,231	20,005,952	31,497,377	224,158	851,513	315,441	1,337,150	61,272,822
BANRURAL	4,504,881	12,484,191	31,799,046	354,282	563,071	927,798	1,086,197	51,719,466
DE LOS TRABAJADORES	1,778,674	5,564,042	8,043,790	89,181	171,143	287,323	250,390	16,184,543
VIVIBANCO	61,219	351,864	23,414	31,906	9,664	1,999	21,248	501,314
TOTAL	31,600,850	77,837,210	159,313,890	1,437,477	4,304,157	2,695,732	4,993,249	282,182,565

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	20,096,853	4,530,979	18,380	147,203	2,001	756,850	63,042	2,864,564	28,479,872
CORPORACIÓN BI	54,408,246	17,475,746	2,957,873	62,051	24,765	3,467,135	116,151	6,270,222	84,782,189
BAC-CREDOMATIC	15,673,184	1,827,983	1,263,423	26,466	14,178	676,018	63,873	3,675,708	23,220,833
CITIBANK DE GUATEMALA	3,998,382	1,182,032	--	171,797	9,980	225,202	9,239	1,550,773	7,147,405
DE OCCIDENTE	--	297,437	1,298,368	19,780	12,924	540,898	5,768	304,751	2,479,926
BANCO INTERNACIONAL	5,136,477	481,529	1,073	27,527	18,534	119,110	24,369	585,576	6,394,195
G&T CONTINENTAL	42,139,403	8,111,500	2,481,503	42,123	27,912	3,517,201	87,761	4,865,419	61,272,822
BANRURAL	40,472,427	2,420,723	387,226	151,945	8,428	2,285,777	319,668	5,693,272	51,719,466
DE LOS TRABAJADORES	12,711,858	1,214,521	31,791	112,761	184	406,927	156,594	1,549,907	16,184,543
VIVIBANCO	262,652	36,430	--	4,382	678	20,496	26,955	149,721	501,314
TOTAL	194,899,482	37,576,880	8,419,637	766,035	119,584	12,015,614	873,420	27,509,913	282,182,565

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 septiembre 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	1,473,940	214,876	72,722	33,076	681,782	220,934	555,555	2,933	333,410
CORPORACIÓN BI	3,999,488	1,123,823	188,855	108,028	1,956,042	940,688	1,439,972	4,399	1,079,113
BAC-CREDOMATIC	1,857,453	198,502	89,927	46,065	554,169	578,586	585,115	25,699	448,378
CITIBANK DE GUATEMALA	1,033,027	50,502	63,260	101,410	170,523	383,816	600,521	33,024	60,315
DE OCCIDENTE	158,329	113,949	14,230	6,494	77,336	104,140	84,469	4,429	22,628
BANCO INTERNACIONAL	411,233	49,819	27,987	7,632	158,839	67,698	188,870	4,812	76,452
G&T CONTINENTAL	3,107,299	994,317	121,816	91,975	1,674,828	831,396	1,074,696	6,172	728,315
BANRURAL	3,730,904	591,805	88,738	8,585	1,259,421	504,224	1,756,391	10,711	889,285
DE LOS TRABAJADORES	1,641,281	162,466	72,336	69,623	778,864	185,602	648,301	912	332,027
VIVIBANCO	36,202	2,791	2,041	16,270	10,542	2,853	25,784	5,508	12,617
TOTAL	17,449,156	3,502,850	741,912	489,158	7,322,346	3,819,917	6,959,674	98,599	3,982,540

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 septiembre de 2015

Cifras en miles de quetzales

GRUPOS FINANCIEROS	Patrimonio Computable	Patrimonio Requerido	Posición Patrimonial
AGROMERCANTIL	3,069,862	2,136,422	933,440
CORPORACIÓN BI	7,469,412	6,188,322	1,281,090
BAC-CREDOMATIC	3,675,142	1,852,291	1,822,851
CITIBANK DE GUATEMALA	1,403,392	620,708	782,684
DE OCCIDENTE	304,751	187,588	117,163
BANCO INTERNACIONAL	585,562	458,634	126,928
G&T CONTINENTAL	5,624,827	4,307,083	1,317,744
BANRURAL	5,501,911	4,332,561	1,169,350
DE LOS TRABAJADORES	1,543,083	1,043,305	499,778
VIVIBANCO	149,721	31,470	118,251
TOTAL	29,327,663	21,158,384	8,169,279

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

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS											
	PRÉSTAMOS			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	42.00	11.89	8.02	24.00	8.92	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	5.00	2.41	0.00	0.00	8.75	4.20	6.75
INMOBILIARIO S.A.	7.00	34.00	12.09	11.46	12.00	12.00	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	6.00	0.00	0.00	0.00	8.30	4.31	6.80
DE LOS TRABAJADORES	3.35	50.00	23.07	22.09	7.38	7.85	0.00	7.00	0.00	0.00	0.00	8.00	2.26	0.00	0.00	9.50	8.74	8.42
INDUSTRIAL S.A.	4.00	32.00	18.01	9.11	6.00	14.00	0.00	6.50	0.00	0.00	0.00	7.00	1.08	1.00	1.00	8.25	6.68	7.75
DE DESARROLLO RURAL S.A.	4.75	76.83	12.99	13.72	5.86	11.36	0.00	6.00	0.00	0.00	0.00	6.00	1.22	1.57	2.00	8.50	3.60	6.71
INTERNACIONAL S.A.	4.00	36.00	15.03	8.14	8.00	14.00	0.00	5.20	0.00	0.00	0.00	6.00	0.00	0.00	0.00	7.75	5.28	6.97
REFORMADOR S.A.	6.00	19.00	11.99	13.44	11.00	14.00	0.00	3.50	0.00	0.00	0.00	1.00	1.00	1.00	1.00	8.00	3.80	7.08
CITIBANK N.A. SUCURSAL GUATEMALA	6.00	19.00	11.99	13.44	11.00	14.00	0.00	3.50	0.00	0.00	0.00	1.00	1.00	1.00	1.00	8.00	3.80	7.08
FINANCIERA GUATEMALA S.A.	1.00	60.00	24.82	23.07	11.00	19.00	0.00	4.50	0.00	0.00	0.00	8.00	0.00	0.00	0.00	9.25	7.16	7.91
PROMERICA S.A.	1.00	60.00	24.82	23.07	11.00	19.00	0.00	4.50	0.00	0.00	0.00	8.00	0.00	0.00	0.00	9.25	7.16	7.91
DE AMERICA S.A.	0.98	67.43	51.98	40.24	7.75	13.00	0.00	6.25	0.00	1.77	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	9.25	8.07	8.40
DE AMERICA CENTRAL S.A.	3.50	40.92	15.00	7.93	7.75	13.00	0.00	3.50	0.00	0.00	0.00	3.75	0.00	0.00	0.00	8.25	5.25	7.45
CITIBANK DE GUATEMALA S.A.	7.00	33.00	28.05	23.07	6.25	18.00	0.00	4.60	0.00	0.96	0.00	7.00	0.00	0.00	0.00	8.25	5.09	7.12
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA S.A.	3.45	41.04	25.00	8.98	10.00	15.00	0.00	5.00	0.00	0.91	0.00	6.50	0.00	1.71	0.75	8.25	5.23	6.86
G&T CONTINENTAL S.A.	1.00	51.00	9.11	9.71	6.25	18.00	0.00	7.50	0.00	1.58	0.00	6.00	0.00	0.26	2.27	2.00	7.28	7.00
DE CREDITO S.A.	2.00	37.00	24.06	13.62	10.00	15.00	0.00	3.00	0.00	1.11	0.00	9.00	0.01	1.29	0.00	9.00	5.18	6.95
AZTECA DE GUATEMALA S.A.	1.00	209.00	97.00	81.16	15.00	15.00	0.00	10.00	0.25	4.83	0.00	10.00	0.00	0.00	5.00	9.75	7.87	7.90

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION)											
	PRÉSTAMOS			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.	7.15	18.00	12.98	10.12	9.45	15.28	0.00	7.50	7.26	7.06	0.25	7.72	5.76	6.11				
DE INVERSION S.A.	5.00	18.50	10.30	10.66	9.00	13.00	0.00	7.50	4.71	6.23	0.00	7.50	4.71	6.23				
RURAL S.A.	6.65	15.00	9.97	11.01	9.00	12.02	0.00	8.50	4.25	5.98	1.25	8.50	7.51	7.14				
DE OCCIDENTE S.A.	7.00	14.00	9.50	9.44	8.00	11.00	0.00	8.50	7.51	7.14	0.25	8.50	7.51	7.14				
DE CAPITALES S.A.	8.00	18.00	14.00	11.83			0.00	9.50	7.43	7.96	4.25	9.50	7.43	7.96				
SUMMA S.A.	5.50	16.00	10.93	10.65			0.00	7.50	7.26	7.06	0.25	7.50	7.26	7.06				
AGROMERCANTIL S.A.	11.25	48.00	17.99	16.27			0.00	6.00	4.73	4.29	0.25	6.00	4.73	4.29				
CONSOLIDADA S.A.	6.00	16.00	16.00	12.00			0.00	9.50	8.21	7.98	0.25	9.50	8.21	7.98				
DE LOS TRABAJADORES S.A.	9.00	26.00	17.90	13.00	12.00	24.00	0.00	13.60	6.22	8.15	0.25	13.60	6.22	8.15				
CREDITOCORP S.A.	6.55	26.00	18.98	14.69			0.00	9.75	9.28	7.93	0.00	9.75	9.28	7.93				
G&T CONTINENTAL S.A.	7.00	26.00	10.02	10.26			0.00	8.50	7.29	7.40	0.10	8.50	7.29	7.40				

Las tasas de interés aplicadas a depósitos corresponden a operaciones con el público.
La tasa modal se refiere a la tasa nominal de interés aplicada al mayor número de cuentas.
La tasa de interés anual ponderada de las operaciones activas del sistema bancario es del 16.02%.
La tasa de interés anual ponderada de las operaciones pasivas del sistema bancario es del 4.66%.

TASAS DE INTERÉS



TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA INSTITUCIONES BANCARIAS Y SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS Al 30 de septiembre de 2015

INSTITUCIONES BANCARIAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS											
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			DEPOSITOS MONETARIOS				DEPOSITOS DE AHORRO				DEPOSITOS A PLAZO			
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA
EL CREDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	6.00	9.00	8.50	7.99	8.78	8.02	8.04	0.00	2.00	0.00	0.28	0.00	2.00	0.00	0.90	1.50	5.00	2.74
INMOBILIARIO S. A.	6.50	10.25	8.07	8.49	8.50	8.50	8.50	0.00	0.80	0.00	0.71	0.00	3.50	0.00	2.22	1.40	5.00	1.87
DE LOS TRABAJADORES	1.00	12.40	9.64	7.62	3.50	6.03	4.93	0.00	3.00	0.00	0.32	0.00	0.50	0.00	0.38	0.25	5.00	1.28
INDUSTRIAL S. A.	3.00	12.00	7.85	5.65	9.00	6.03	4.93	0.00	6.00	0.00	0.39	0.00	3.75	0.00	0.54	0.00	5.00	1.97
DE DESARROLLO RURAL S. A.	3.75	11.00	7.22	5.98	3.75	8.00	6.00	0.00	4.50	0.00	1.63	0.00	3.50	0.00	1.22	1.25	5.25	1.88
INTERNACIONAL S. A.	5.00	13.00	9.50	6.85	5.75	10.00	6.94	0.00	3.50	0.00	0.51	0.00	3.50	0.00	1.34	1.00	4.35	2.14
CITIBANK N. A. SUCURSAL GUATEMALA	5.00	5.00	5.00	5.00	5.00	5.00	5.00	0.00	0.00	0.21	0.28	0.00	4.00	0.20	1.35	1.50	4.55	2.28
VIVABANCO S. A.	8.50	9.50	9.07	9.25				0.00	0.01	0.00	0.00	0.00	2.00	0.00	0.07	2.00	2.50	2.33
FICHA GUATEMALA S. A.	3.00	12.25	7.34	7.25	7.00	7.50	7.30	0.00	4.15	0.00	0.11	0.00	4.25	0.00	2.10	1.80	5.00	4.25
PROMERICA S. A.	4.65	18.00	7.96	7.59	7.00	12.00	7.78	0.00	5.00	0.00	2.08	0.00	5.00	0.00	2.41	2.10	7.85	3.68
DE ANTIGUA S. A.	1.00	9.50	7.36	5.81	6.25	7.75	6.45	0.00	1.75	0.00	0.55	0.00	1.00	1.00	1.00	2.25	3.00	2.72
DE AMERICA CENTRAL S. A.	2.50	14.00	13.34	5.82				0.00	0.75	0.00	0.03	0.00	2.50	0.00	1.56	1.75	4.25	2.82
AGROCOMERCIAL S. A.	1.00	15.00	13.74	5.84				0.00	0.50	0.00	0.00	0.00	2.00	0.00	0.57	0.00	7.25	3.27
AGROCOMERCIAL DE GUATEMALA S. A.	1.00	16.00	7.79	6.13	2.71	18.00	7.28	1.54	1.54	1.54	1.54	2.63	2.63	2.63	0.12	4.75	3.27	3.59
DE CREDITO S. A.	5.25	16.00	11.85	11.23	10.00	18.00	10.94	0.00	3.00	0.17	0.37	0.00	4.00	0.21	0.59	0.00	8.00	4.33
AZTECA DE GUATEMALA S. A.								0.00	2.00	0.25	0.57							

SOCIEDADES FINANCIERAS PRIVADAS	OPERACIONES ACTIVAS						OPERACIONES PASIVAS (OBLIGACIONES FINANCIERAS EN CIRCULACION)											
	PRESTAMOS			DESCUENTOS			BONOS FINANCIEROS				PAGARES FINANCIEROS				OTRAS OBLIGACIONES			
	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA	MINIMA	MAXIMA	PROMEDIO PONDERADA	MODA
INDUSTRIAL S. A.	6.00	9.00	8.50	7.03	7.00	6.50	6.25				0.25	4.89	3.26	3.53				
DE INVERSION S. A.	5.55	16.20	9.00	10.16	7.99	9.16	8.82				1.85	5.00	2.27	4.41				
RURAL S. A.	6.75	7.75	7.17	7.09							1.25	5.00	2.00	3.45				
DE OCCIDENTE S. A.	5.50	11.00	7.37	7.47	6.60	9.00	7.92	7.65			2.00	5.83	5.21	5.23				
DE CAPITALES S. A.																		
SUMMA S. A.	6.75	12.00	11.79	11.54							1.75	6.67	5.80	5.42				
PROGRESO S. A.	6.00	9.50	7.78	7.38							1.00	4.00	3.74	3.73				
AGROCOMERCIAL S. A.																		
MVA S. A.																		
CONSOLIDADA S. A.	5.00	9.50	7.09	7.51							0.10	5.75	2.73	3.43				
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							3.50	4.90	4.27	4.40				
G & T CONTINENTAL S. A.	1.00	10.00	9.17	3.65							0.10	5.50	3.26	3.50				

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 2.66%.

TASAS DE INTERÉS

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE Al 30 de septiembre de 2015

ENTIDADES FUERA DE PLAZA OFF SHORE	OPERACIONES ACTIVAS								OPERACIONES PASIVAS															
	PRÉSTAMOS				DESCUENTOS				DEPÓSITOS MONETARIOS				DEPÓSITOS DE AHORRO				DEPÓSITOS A PLAZO				BONOS BANCARIOS			
	MINIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED	1.00	10.50	6.93	5.93	6.75	8.00	7.69	7.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.85	0.25	0.42	0.00	7.50	4.23	4.20				
OCCIDENTE INTERNATIONAL CORPORATION																								
MERCOM BANK LTD.	1.00	18.00	6.84	6.43	6.00	6.00	6.00	6.00	0.00	2.25	1.79	2.07	0.00	3.00	1.46	2.47	2.25	6.50	3.63	4.31				
BAC BANK INC.	3.25	10.75	7.20	6.65					0.00	1.75	0.07	0.67	0.00	2.50	2.28	2.39	1.75	5.10	4.59	4.46				
GTC BANK INC.	1.00	14.50	7.22	6.64	5.50	7.50	6.06	6.18	0.00	3.25	0.24	0.90	0.00	6.25	0.75	2.05	1.00	7.00	4.26	4.42				
TRANSCOM BANK (BARBADOS) LIMITED	1.48	14.50	6.83	6.06					0.51	0.51	0.51	0.51	1.02	1.79	1.26	1.55	1.75	5.00	4.23	4.23				

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 6.40%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de las entidades fuera de plaza es del 3.76%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA NACIONAL OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS Al 30 de septiembre de 2015

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS							
	PRÉSTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				BONOS				PAGARES			
	MINIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
TARJETAS DE CRÉDITO																				
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					9.00	57.00	57.00	38.45									7.75	7.90	7.75	7.82
CONTECNICA, S. A.					12.00	62.40	59.20	52.33									5.50	7.00	7.00	6.43
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																				
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					0.01	54.00	54.00	46.25									4.75	8.50	8.20	7.77
G&T CONTICREDIT, S. A.					1.20	69.64	60.00	55.69									2.50	7.60	7.60	7.23
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					33.00	60.00	53.00	49.44												
OTRAS																				
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									10.04	23.49	13.77	12.92	12.00	19.00	12.75	13.13				
INTERCONSUMO, S. A.	11.11	74.97	45.90	45.56																
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 49.26%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 7.46%.

TASAS DE INTERÉS APLICADAS - MONEDA EXTRANJERA OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS Al 30 de septiembre de 2015

OTRAS INSTITUCIONES SUPERVISADAS	OPERACIONES ACTIVAS												OPERACIONES PASIVAS							
	PRÉSTAMOS				TARJETAS DE CRÉDITO				ARRENDAMIENTO FINANCIERO				BONOS				PAGARES			
	MINIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA	MINIMA	MÁXIMA	MODA	PROMEDIO PONDERADA
TARJETAS DE CRÉDITO																				
TARJETAS DE CRÉDITO DE OCCIDENTE, S. A.					7.00	42.00	42.00	28.94									4.50	6.50	5.23	5.21
CONTECNICA, S. A.					18.00	30.00	30.00	27.60												
TARJETA AGROMERCANTIL, S. A.																				
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.					12.00	39.24	35.98	34.39												
G&T CONTICREDIT, S. A.					24.00	39.00	30.00	28.64												
CITITARJETAS DE GUATEMALA, LIMITADA					12.00	49.32	42.00	33.27												
OTRAS																				
ARRENDADORA AGROMERCANTIL, S. A.									8.20	19.49	10.40	10.53								
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 31.19%.

La tasa de interés anual promedio ponderada de las operaciones pasivas del sistema de tarjetas de crédito es del 5.21%.

TASAS DE INTERÉS

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

MONEDA NACIONAL

INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio				
	Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito	Hipotecario para vivienda
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	9.43	10.85	16.31	23.06	9.57
INMOBILIARIO, S. A.	9.68	12.28	29.15	22.03	9.52
DE LOS TRABAJADORES	8.22	15.49	22.78	12.24	12.75
INDUSTRIAL, S. A.	7.24	9.54	15.81	22.12	9.27
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	8.24	12.34	16.25	17.12	13.90
INTERNACIONAL, S. A.	8.25	10.52	30.11		10.06
REFORMADOR, S. A.	7.33	9.38	17.19	18.49	9.66
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	8.25				
VIVIBANCO, S. A.	14.00		10.76		12.52
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	10.52	11.35	52.91	16.36	12.27
PROMERICA, S. A.	10.92	13.13	38.22	19.62	13.32
DE ANTIGUA, S. A.		22.54	41.74	36.67	
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	6.75	8.26	20.82	8.99	8.06
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	8.64	11.66	44.92	15.83	
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	7.26	9.90	32.38	10.02	8.59
G&T CONTINENTAL, S. A.	7.62	13.16	15.46	25.48	9.53
DE CRÉDITO, S. A.	11.26	13.24	22.73	22.73	13.45
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.		16.00	81.11	198.71	
SISTEMA BANCARIO	7.59	11.67	24.06	19.57	10.31

MONEDA EXTRANJERA

INSTITUCIÓN BANCARIA	Activo Crediticio				
	Empresarial Mayor	Empresarial Menor	Consumo	Microcrédito	Hipotecario para vivienda
EL CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL DE GUATEMALA	8.50	8.10	6.00		
INMOBILIARIO, S. A.	8.09	7.84	13.98		6.70
DE LOS TRABAJADORES	7.03	8.31	14.01		8.79
INDUSTRIAL, S. A.	5.52	7.19	9.87	13.86	7.36
DE DESARROLLO RURAL, S. A.	6.05	7.64	15.24	17.48	7.30
INTERNACIONAL, S. A.	5.75	7.21	16.36		7.89
REFORMADOR, S. A.	5.75	7.49	13.45	5.76	7.53
CITIBANK, N.A., SUCURSAL GUATEMALA	5.00				
VIVIBANCO, S. A.					9.25
FICOHSA GUATEMALA, S. A.	7.09	7.32	20.76		7.90
PROMERICA, S. A.	7.31	8.09	22.55		7.53
DE ANTIGUA, S. A.			35.38		
DE AMÉRICA CENTRAL, S. A.	5.17	7.01	15.90		7.66
CITIBANK DE GUATEMALA, S. A.	5.26	6.77	30.93	13.25	
AGROMERCANTIL DE GUATEMALA, S. A.	5.92	9.38	29.44	9.76	7.85
G&T CONTINENTAL, S. A.	6.06	7.61	8.10	9.00	8.06
DE CRÉDITO, S. A.	10.87	12.49	18.36		11.94
AZTECA DE GUATEMALA, S. A.					
SISTEMA BANCARIO	5.76	7.76	19.84	13.72	7.58

TASA DE INTERÉS PROMEDIO PONDERADA DE CARTERA DE CRÉDITOS INSTITUCIONES BANCARIAS

Al 30 de septiembre de 2015

MONEDA NACIONAL

MONTO DEL CRÉDITO EN Q	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	49.25	18.18	25.41	22.11	28.01	21.50	22.06	28.48	32.95	22.97
DE MÁS DE 5,000 HASTA 25,000	33.54	19.21	27.55	23.21	25.03	17.19	24.03	23.06	25.97	23.99
DE MÁS DE 25,000 HASTA 50,000	23.92	18.29	12.42	21.14	22.29	15.67	22.06	17.64	21.93	21.28
DE MÁS DE 50,000 HASTA 100,000	20.72	16.99	17.90	16.70	13.41	15.10	18.65	13.33	14.30	16.98
DE MÁS DE 100,000 HASTA 500,000	15.45	15.02	10.49	13.07	12.55	13.21	14.26	11.94	11.35	11.95
DE MÁS DE 500,000 HASTA 1,000,000	9.32	12.07	9.85	10.79	11.96	11.09	11.19	10.91	9.74	10.11
DE MÁS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	9.00	10.66	10.22	9.21	9.58	9.80	9.52	9.07	9.01	9.17
DE MÁS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	8.21	8.69		7.80	10.15	9.16	8.38	7.58	8.36	8.45
DE MÁS DE 10,000,000	7.77	7.62	7.25	7.04	6.89	7.64	7.14	8.86	7.13	7.49
SISTEMA BANCARIO	21.77	12.48	8.36	8.11	7.11	9.58	10.41	11.83	7.87	8.32

MONEDA EXTRANJERA

MONTO DEL CRÉDITO EN US\$	Actividad Económica									
	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
HASTA 5,000	33.23	44.03		17.12	33.94	14.37	27.65	26.59	30.16	29.16
DE MÁS DE 5,000 HASTA 25,000	32.43	36.86		13.30	27.84	11.56	18.55	25.55	27.01	25.36
DE MÁS DE 25,000 HASTA 50,000	30.77	20.00		11.37	8.44	8.47	12.46	17.94	18.29	18.98
DE MÁS DE 50,000 HASTA 100,000	27.63	9.25		8.64	7.80	12.04	9.99	13.84	14.54	14.95
DE MÁS DE 100,000 HASTA 500,000	11.02	7.06	7.24	7.55	7.30	7.89	7.69	7.05	8.65	8.73
DE MÁS DE 500,000 HASTA 1,000,000	7.76	6.90	6.80	6.93	6.58	7.96	7.20	7.63	7.38	7.77
DE MÁS DE 1,000,000 HASTA 5,000,000	7.38	6.94	8.05	6.09	5.94	7.40	6.40	6.95	6.81	7.30
DE MÁS DE 5,000,000 HASTA 10,000,000	6.90	6.17	6.50	6.05	5.96	7.29	6.02	6.88	6.34	6.66
DE MÁS DE 10,000,000	6.11	5.77	6.07	5.37	5.96	5.79	5.70	5.99	5.88	4.89
SISTEMA BANCARIO	10.58	5.86	6.57	5.45	5.96	6.04	6.10	6.31	6.02	5.34

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 OCTUBRE DE 2015

NOMBRE DE LA ENTIDAD	FECHA EN QUE SE IMPUSO	MOTIVO	MONTO
Financiera MVA, S. A.	24/09/2015	Infracción a los artículos 2 y 3 del Acuerdo Número 007-2007 del Superintendente de Bancos, por firmar fuera del plazo establecido el contrato de auditores externos y avisar en forma extemporánea sobre dicha contratación.	US\$2,600.00

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



GRUPOS FINANCIEROS

La Superintendencia de Bancos de Guatemala informa al público que los grupos financieros legalmente autorizados para operar en el país, que al 30 de septiembre de 2015 se encuentran bajo su vigilancia e inspección, son los siguientes:

1. GRUPO FINANCIERO CORPORACIÓN BI

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

2. GRUPO FINANCIERO DE OCCIDENTE

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

3. GRUPO FINANCIERO AGROMERCANTIL

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

4. GRUPO FINANCIERO CITIBANK DE GUATEMALA

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

5. GRUPO FINANCIERO BAC-CREDOMATIC

Banco de América Central, S. A. *
Banco Reformador, S. A. (1)
Financiera de Capitales, S. A.
BAC Bank Inc.
Transcom Bank (Barbados) Limited
Bac Valores Guatemala, S. A.
Credomatic de Guatemala, S. A.
Sociedad de Corretaje de Inversiones en Valores, S. A.

6. GRUPO FINANCIERO G&T CONTINENTAL

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

7. GRUPO FINANCIERO BANCO INTERNACIONAL

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

8. GRUPO FINANCIERO BANRURAL

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

9. GRUPO FINANCIERO DE LOS TRABAJADORES

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

10. GRUPO FINANCIERO VIVIBANCO

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

* Empresa Responsable del Grupo Financiero.

(1) En proceso de fusión por absorción, por parte de Banco de América Central, S. A., conforme autorización de Junta Monetaria contenida en Resolución JM-77-2015 del 26 de agosto de 2015.

INSTITUCIONES SUPERVISADAS

La Superintendencia de Bancos de Guatemala informa al público que las instituciones que se encuentran bajo su vigilancia e inspección, al 30 de septiembre de 2015, son las siguientes:

INSTITUCIONES BANCARIAS

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

SOCIEDADES FINANCIERAS

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

COMPAÑÍAS ALMACENADORAS

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

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

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

CASAS DE CAMBIO

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

ENTIDADES FUERA DE PLAZA OFF SHORE

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

CASAS DE BOLSA

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

TARJETAS DE CRÉDITO

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

OTRAS INSTITUCIONES

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

(1) En proceso de fusión por absorción, por parte de Banco de América Central, S. A., conforme autorización de Junta Monetaria contenida en Resolución JM-77-2015 del 26 de agosto de 2015.

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

(3) Se encuentra en proceso de liquidación voluntaria.

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

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



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

1

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

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

2

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

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

3

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

4

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

Personas Obligadas

- Banco de Guatemala
- Bancos del sistema
- Sociedades financieras
- Casas de cambio
- Personas individuales o jurídicas que se dediquen al corretaje o a la intermediación en la negociación de valores
- Emisores y operadores de tarjetas de crédito
- Entidades fuera de plaza **OFF SHORE**
- Empresas que se dediquen a la transferencia sistemática o sustancial de fondos y/o movilización de capitales
- Compañías de seguros y fianzas
- Empresas que se dediquen a realizar operaciones sistemáticas o sustanciales de canje de cheques
- Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas
- Entidades que se dedican a factoraje
- Entidades que se dedican al arrendamiento financiero
- Almacenes generales de depósito
- Otras que la legislación somete específicamente a la vigilancia e inspección de la SIB
- Las cooperativas que realicen operaciones de ahorro y crédito, independientemente de su denominación
- Las entidades autorizadas por el Ministerio de Gobernación para realizar loterías, rifas y similares, independientemente de la denominación que utilicen
- Personas jurídicas sin fines de lucro, sin importar su denominación, que reciban, administren o ejecuten fondos del Estado y/o reciban o envíen fondos del o hacia el extranjero
- Intermediarios de seguros a los que se refieren las literales b) y c) del artículo 80 del Decreto Número 25-2010, del Congreso de la República, Ley de la Actividad Aseguradora (corredores y agentes independientes)

Personas individuales o jurídicas que realicen las actividades siguientes:

- De promoción inmobiliaria o compraventa de inmuebles
- De compraventa de vehículos automotores, terrestres, marítimos o aéreos
- Relacionadas con el comercio de joyas, piedras y metales preciosos
- Relacionadas con el comercio de objetos de arte y antigüedades
- Servicios de blindaje de bienes de cualquier tipo y/o arrendamiento de vehículos automotores blindados

Contadores Públicos y Auditores que presten servicios relacionados con cualquiera de las actividades siguientes:

- Administración de dinero, valores, cuentas bancarias, inversiones u otros activos
- Actividades de contaduría y auditoría en general

Personas individuales o jurídicas que se dediquen a prestar servicios por instrucciones y/o a favor de sus clientes o terceros relacionados con cualquiera de las actividades siguientes (servicios societarios):

- Actuación, por sí mismo o a través de terceros, como titular de acciones nominativas, socio, asociado o fundador de personas jurídicas
- Actuación por sí mismo o a través de terceros, como director, miembro del consejo de administración o junta directiva, administrador, apoderado o representante legal de personas jurídicas
- Provisión de dirección física para que figure como domicilio fiscal o sede de personas jurídicas