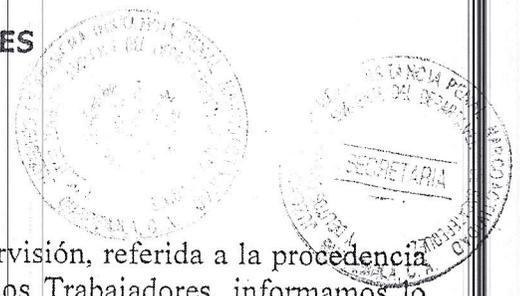


**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
DEPARTAMENTO B DE SUPERVISIÓN

**BANCO DE LOS TRABAJADORES**  
Venta de acciones  
Del 8 y 9 de junio de 2006



Señor Director:

En relación con la solicitud del Intendente de Análisis y Supervisión, referida a la procedencia de los fondos para la adquisición de acciones de Banco de los Trabajadores, informamos lo siguiente:

Venta del 8 de junio de 2006, en Agencia Antigua Guatemala (actualmente se encuentra anulada)

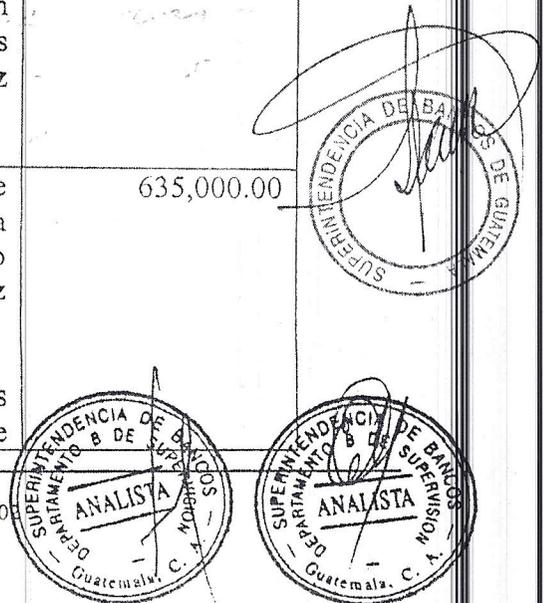
En dicha venta participaron 60 personas que laboran en las 8 empresas siguientes:

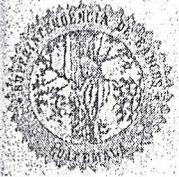
Empresa donde laboran	Cantidad de personas	Importe	%
Cuerpo Profesional de Seguridad, S. A.	43	860,000	71.91%
Útil Valor, S. A.	11	216,000	18.06%
El AS, S. A.	1	20,000	1.67%
Escuela Cubana de Baile	1	20,000	1.67%
Industria Cosmética Kent, S. A.	1	20,000	1.67%
Internacional Alambres y Cables	1	20,000	1.67%
Liceo Javier	1	20,000	1.67%
San Juan Agro Export	1	20,000	1.67%
<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>1,196,000</b>	<b>100.00%</b>

Se estableció que los fondos provienen de cheques de caja emitidos por 5 bancos, por un total de Q1,109,000.00 y pagos en efectivo por Q87,000.00, de la manera siguiente:

Banrural	Importe
Cuenta 3-033-20698-1, constituida en Banrural, a nombre de UV ADMINISTRACIÓN DE FONDOS, cuyas firmas autorizadas corresponden a los señores <b>Oscar René González Reyes</b> , Mario René Blanco González, Luis Alberto Girón González, <b>Silvia Ivette González Menéndez</b> y Hugo Rolando García López  Dichos fondos a su vez provienen de las empresas Linus Equities, S. A., EBURSA e Inversiones de Bolsa, S. A. (también conocida como INBOLSA), cuyas firmas autorizadas corresponden, entre otros, a los señores <b>Oscar René González Reyes</b> y <b>Silvia Ivette González Menéndez</b> .	200,000.00
Cuenta 3-033-12411-5, constituida en Banrural, a nombre de ÚTIL VALOR, S. A., cuyas firmas autorizadas corresponden a los señores <b>Oscar René González Reyes</b> , Mario René Blanco González, Luis Alberto Girón González, <b>Silvia Ivette González Menéndez</b> y Hugo Rolando García López.	635,000.00

No fue posible determinar la procedencia de los fondos específicos para la compra de los cheques de caja, toda vez que





# SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

DEPARTAMENTO B DE SUPERVISIÓN

se mezclan con los el resto de movimientos que provienen del giro normal del negocio.

### Banco Industrial, S. A.

Cheques de caja pagados con un cheque de la cuenta 006-491476-8 constituida en Banrural, a nombre de INBOLSA. 110,000.00

### Banco del Café, S. A.

6 de junio 2006 Magda Ileana Jiménez Lima compró 4 cheques de gerencia 797293/96, 3 X Q20,000 c/u, Q60,000 y uno por Q10,000, total = Q70,000, a favor del Bantrab. Además, el Sr. Hugo García compró cheque de caja No. 797297 por Q5,000 a favor del Bantrab. 75,000.00

#### Procedencia:

Cuenta 81-01-735800 Q68,000, a nombre de Magda de Nelson, en Bancafé y Q7,000.00 en efectivo.

La misma cuenta recibió el 8 de mayo de 2006, depósito de Q34,000 que procedía de la cuenta 65-01-00404-0 a nombre de Promociones Exclusivas A. & M, en Bancafé, en la cual tienen firmas autorizadas, Magda de Nelson y Allan Horacio Nelson. El 26 de mayo recibió depósitos por Q53,000, de la cuenta 1-01-100039-7, a nombre de Dina de Avilés en Bantrab.

La cuenta 65-01-00404-0 a nombre de Promociones Exclusivas, S. A., recibió un depósito de Q40,855.00 de la cuenta 1-207104-9 a nombre de El Zeppelin, S. A., en Banco de Occidente.

### El Crédito Hipotecario Nacional

El 2 y 5 de junio Giovanni González e Israel Pérez adquirieron 4 cheques de caja 361231, 361232, 362359 y 362360, por Q20,000, c/u = Q80,000, a favor del Bantrab. 80,000.00

#### Procedencia:

Cuenta 3125807 a nombre de Desarrollos Turísticos y Recreativos, S. A., firmas registradas, Hugo Rolando García López, Oscar René González Reyes, y Mario René Blanco González. Los días 2 y 5 de junio, las cuentas recibieron depósitos por Q40,000 en efectivo, cada día.

### Banco de los Trabajadores

Compra de Q16,000 en acciones, a nombre de Oscar René González Reyes y Silvia Ivett González Menéndez, 16,000.00

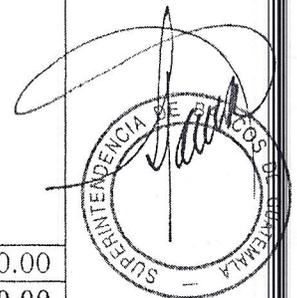
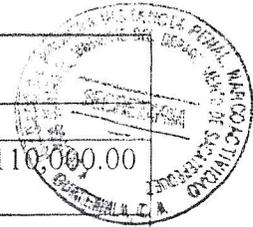
#### Procedencia:

Cuenta 1-05-09-0126-8 a nombre de INBOLSA en Bantrab. Un día antes se depositaron en esa cuenta Q20,000, con cheque de caja 2136474 a cargo del Banco Industrial del 30 de mayo de 2006.

Otros pagos en efectivo 80,000.00

**Total**

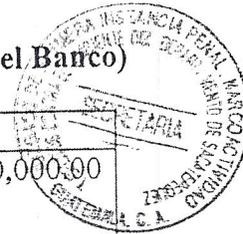
**1,196,000.00**



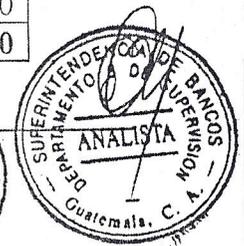
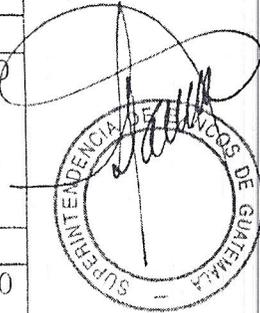


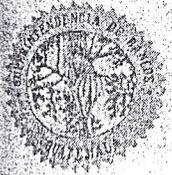
**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
DEPARTAMENTO B DE SUPERVISIÓN

Venta del 9 de junio de 2006, en oficinas centrales del Banco (aceptada por el Banco)



<b>Banco Inmobiliario</b>		
Emisión cheque de caja: 9 junio 2006, <b>Marlon Roberto Alvarado Rosales</b> compró 25 cheques de caja, de Q20,000.00 cada uno, a favor de Bantrab, para compra de acciones.		500,000.00
Procedencia: Depósitos de ahorro, 12-013-00550-6, a nombre de <b>Marlon Roberto Alvarado Rosales</b> . La cuenta se abrió el 1 de enero de 2005, con cheque No. 0003350 de la cuenta 12-001493-6, a nombre de Agropecuaria Rama Blanca, S. A.		
<b>Banco G y T Continental</b>		
El señor Edilzar Soto compró 5 cheques de gerencia, de Q20,000.00 cada uno, a favor de Bantrab.		100,000.00
Procedencia: Cheque 006003 de la cuenta 012-001493-6 a nombre de Agropecuaria Rama Blanca, S. A. (tiene firma registrada de <b>Marlon Roberto Alvarado Rosales</b> ), por Q100,175.00 en GyT.  Cheque 3350 de cuenta 012-001493-6. El 4 de junio de 2006, se depositaron Q1.5 millones que provienen del cheque 00131172 de la cuenta 901-70102-0 a nombre de Nacional de Comercialización, S. A.		
<b>El Crédito Hipotecario Nacional</b>		
El señor Candelario Peláez Suriano compró los Cheques de caja Nos. 363600 al 263604, 5 X Q20,000 cada uno, a favor de Bantrab.		100,000.00
Procedencia: Cuenta 54-004353-2 a nombre de Recolectora de Productos Lácteos, del CHN, con firma registrada del señor <b>Francisco Alvarado Macdonald</b> .		
<b>Banco de los Trabajadores</b>		
Luis Alfredo Valdizón Vega compró acciones a nombre de 10 personas. Los fondos proceden de la cuenta 1-11-600058-0 a nombre de Saúl Martínez Lemus / Magda de Martínez, en Bantrab. El señor Saúl Martínez Lemus es miembro de Junta Directiva de Banco de los Trabajadores.		20,000.00
<b>Banco Industrial, S. A.</b>		
Compra efectuada por la señora Diana Rocío Fuentes Noches, con cheque número 21144150, quien labora en el Colegio Científico Integrado		15,000.00
Aportes en efectivo		215,110.00
<b>Total</b>		<b>950,110.00</b>





**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**  
DEPARTAMENTO B DE SUPERVISIÓN

Cabe indicar que de la venta de las 95,011 acciones, el mayor número fue adquirido por trabajadores de las empresas siguientes:

No. de empleados	Lugar de trabajo	No. de acciones	Monto
5	Plaza Hote. El Gran Chortí	10,000	100,000
4	Jugos y Refrescos	8,000	80,000
4	Ministerio de Relaciones Exteriores	8,000	80,000
4	Municipalidad de Guatemala	8,000	80,000
3	Corporación de Inversiones Agro-Industriales	6,000	60,000
3	Productos Lácteos	6,000	60,000
2	BANEX	4,000	40,000
2	La Palma	4,000	40,000
2	Ministerio de Trabajo y Previsión Social	4,000	40,000
2	PADEGUA	4,000	40,000
2	Servicios y Repuestos Guatemala (Seregua)	4,000	40,000
33 empleados		66,000	660,000

De la información anterior, se establece que figuran 5 empresas que tienen relación con los ex accionistas del Grupo Metropolitano.

**CONCLUSIONES:**

- Los fondos para la compra de acciones realizada el día 8 de junio de 2006, en Agencia Antigua Guatemala, provienen principalmente de las empresas Útil Valor, S. A. (53%), UV Fondos de Administración, S. A. (17%), Inversiones en Bolsa, S. A. (INBOLSA) (10%).
- Los fondos para la compra de acciones realizada el 9 de junio de 2006, en las oficinas centrales del Banco, provienen principalmente de las Agropecuaria Rama Blanca, S. A. (63%), con firma autorizada del señor **Marlon Roberto Alvarado Rosales**, y Recolectora de Productos Lácteos, S. A. (11%), con firma autorizada del señor **Francisco Alvarado Macdonald**.

15 de marzo de 2007

Manuel Castillo Madrid  
Analista



Erick Molina Leiva  
Analista

