

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	74,903,105.46			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	0.00		
Caja		0.00	7,350.10	Depósitos Monetarios		0.00	0.00
Banco Central		939.92	0.00	Depósitos de Ahorro		0.00	0.00
Bancos del País		70,856,562.43	4,038,253.01	Depósitos a Plazo		0.00	0.00
Bancos del Exterior		0.00	0.00	Depósitos a la Orden		0.00	0.00
Cheques a Compensar		0.00	0.00	Depósitos con Restricciones		0.00	0.00
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00	CRÉDITOS OBTENIDOS	0.00		
INVERSIONES	50,757,129.47			Banco Central		0.00	0.00
Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00
Títulos-Valores para la Venta		30,250,489.49	3,481,627.50	Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
Títulos-Valores para Vencimiento		15,023,826.76	2,001,185.72	Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	179,173,580.99		
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		0.00	0.00
Intereses Pagados en Compra de Valores		0.00	0.00	Pagarés Financieros		118,144,444.50	61,029,136.49
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	89,623,785.84			Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vigentes		40,320,114.72	52,147,576.07	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	0.00		
Vencidos		2,957,495.92	1,382,416.57	Cuentas por Pagar	2,809,858.76		
(-) Estimaciones por Valuación		(5,347,360.52)	(1,836,456.92)	Provisiones	1,015,927.81	2,790,481.34	19,377.42
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	877,961.89	709,516.11	168,445.78	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	41,525.27	55,630.97	0.00	OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(14,105.70)	0.00	CRÉDITOS DIFERIDOS	0.00	0.00	0.00
BIENES REALIZABLES	5,595,710.59	4,115,773.19	1,782,748.79	SUMA DEL PASIVO	182,999,367.56		
(-) Estimaciones por Valuación		(302,811.39)	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	1,250,219.08	941,212.19	309,006.89
INVERSIONES PERMANENTES	3,840,000.00	3,840,000.00	0.00	CUENTAS ACREEDORAS	184,249,586.64		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE			
OTRAS INVERSIONES	17,934,237.50	16,000,000.00	1,934,237.50	CAPITAL PAGADO	42,000,000.00	80,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		(38,000,000.00)	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	Capital No Pagado (-)		0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	512,058.33	779,615.03	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(267,556.70)	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	187,835.70	187,835.70	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	5,930,172.26	5,930,172.26	
(-) Amortizaciones Acumuladas		0.00	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
				REVALUACION DE ACTIVOS	0.00	0.00	
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN	0.00	0.00	
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	0.00	0.00	
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	0.00	0.00	
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00	
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES	0.00	0.00	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	9,633,933.24	9,633,933.24	
				RESULTADO DEL EJERCICIO	2,459,657.91	2,459,657.91	
SUMA DEL ACTIVO	244,273,350.05			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	60,023,763.41		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	244,273,350.05		

Guatemala, 31 de diciembre de 2018

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

20,860,432.10

CUENTAS DE ORDEN

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS

214,532,452.60

MÁRGENES POR GIRAR

0.00

ADMINISTRACIONES AJENAS

148,616,837.62

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS

0.00

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

800,000,000.00

OBLIGACIONES FINANCIERAS

800,000,000.00

OPERACIONES DE REPORTO

0.00

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

1,652,710.04

ESGAR DAVID GIL YUC
CONTADOR

RICARDO PABLO PALLARES
AUDITOR INTERNO

PETER BASTIAN HERNANDEZ
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN S.R.L.

CAROLINA LISCUIN CORDOVA
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera estan expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.73695 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de diciembre de 2018