

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	57,450,619.31			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	0.00		
Caja		0.00	0.00	Depósitos Monetarios		0.00	0.00
Banco Central		939.92	0.00	Depósitos de Ahorro		0.00	0.00
Bancos del País		50,786,064.64	6,663,614.75	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	46,293,516.04			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		30,210,735.50	3,844,745.00	Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
Títulos-Valores para Vencimiento		10,307,948.34	1,952,423.10	Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	167,733,087.86		
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		0.00	0.00
Intereses Pagados en Compra de Valores		0.00	0.00	Pagarés Financieros		102,054,039.60	65,679,048.26
(-) Estimaciones por Valuación		(22,335.90)	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	104,400,110.65			Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vigentes		57,907,827.85	50,377,236.76	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	0.00	0.00	0.00
Vencidos		2,464,910.01	1,111,861.66	CUENTAS POR PAGAR	5,116,009.10	5,095,618.03	20,391.07
(-) Estimaciones por Valuación		(5,607,390.35)	(1,854,335.28)	PROVISIONES	1,422,850.92	1,422,850.92	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,513,539.71	1,224,492.02	289,047.69	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	142,007.46	156,113.16	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	2,179,768.43	992,893.33	1,771,813.05	SUMA DEL PASIVO	174,271,947.88		
(-) Estimaciones por Valuación		(584,937.95)	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	1,165,375.69	761,363.89	404,011.80
INVERSIONES PERMANENTES	3,840,000.00	3,840,000.00	0.00	CUENTAS ACREEDORAS	175,437,323.57		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE	42,000,000.00		
OTRAS INVERSIONES	20,055,198.65	13,250,000.00	6,805,198.65	CAPITAL PAGADO		80,000,000.00	(38,000,000.00)
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	Capital No Pagado (-)		0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	419,364.08	686,873.65	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(267,509.57)	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	409,060.30	409,060.30	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	6,195,822.67	6,195,822.67	
(-) 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	12,350,290.90	12,350,290.90	
				RESULTADO DEL EJERCICIO	719,747.49	719,747.49	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	61,265,861.06		
SUMA DEL ACTIVO	236,703,184.63			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	236,703,184.63		

Guatemala, 31 de mayo de 2020


ESGAR DAVID GIL YUC
CONTADOR


ANTONIO MINONDO AYAU
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

27,377,531.42

CUENTAS DE ORDEN

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS
MÁRGENES POR GIRAR
ADMINISTRACIONES AJENAS
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS
OBLIGACIONES FINANCIERAS
OPERACIONES DE REPORTO
OTRAS CUENTAS DE ORDEN

214,005,785.91
15,378,980.00
383,208,881.16
0.00
800,000,000.00
800,000,000.00
0.00
4,416,820.73


RICARDO PABLO PALLARES
AUDITOR INTERNO


CAROLINA LISCUTIN CORDOVA
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera estan expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.68949 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de mayo de 2020