

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	47,221,815.72			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		44,357,453.01	2,863,422.79	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	1,352,734.25		
INVERSIONES	47,374,509.62			Banco Central		0.00	0.00
Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Instituciones Financieras Nacionales		0.00	1,352,734.25
Títulos-Valores para la Venta		33,414,049.63	2,705,468.50	Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
Títulos-Valores para Vencimiento		9,321,114.04	1,956,213.35	Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	152,899,823.49		
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		0.00	0.00
Intereses Pagados en Compra de Valores		0.00	0.00	Pagarés Financieros		100,903,286.80	51,996,536.69
(-) Estimaciones por Valuación		(22,335.90)	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	109,027,808.80			Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vigentes		60,534,711.88	52,907,173.89	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	713.93	0.00	713.93
Vencidos		2,182,780.76	1,100,395.59	CUENTAS POR PAGAR	5,245,763.13	5,228,401.29	17,361.84
(-) Estimaciones por Valuación		(5,833,170.68)	(1,864,082.64)	PROVISIONES	1,381,472.73	1,381,472.73	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,307,262.17	1,131,927.48	175,334.69	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	124,898.16	139,003.86	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	2,182,670.34	992,893.33	1,781,126.64	SUMA DEL PASIVO	160,880,507.53		
(-) Estimaciones por Valuación		(591,349.63)	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	1,226,975.77	850,723.48	376,252.29
INVERSIONES PERMANENTES	3,840,000.00	3,840,000.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	162,107,483.30		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE	42,000,000.00		
OTRAS INVERSIONES	11,659,486.50	10,500,000.00	1,159,486.50	CAPITAL PAGADO		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	398,086.38	686,873.65	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(288,787.27)	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	253,330.72	253,330.72	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	
SUMA DEL ACTIVO	223,389,868.41			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	736,271.54	736,271.54	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	61,282,385.11		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	223,389,868.41		

Guatemala, 31 de agosto de 2020

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

23,783,455.50

CUENTAS DE ORDEN

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS

214,454,329.26

MÁRGENES POR GIRAR

14,107,085.75

ADMINISTRACIONES AJENAS

382,935,451.94

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

4,495,431.25

RICARDO PABLO PALLARES

AUDITOR INTERNO

CAROLINA DISCUTIN CORDOVA

GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera estan expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.72991 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de agosto de 2020