

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	48,433,114.35			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		44,108,439.86	4,323,734.57	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	51,550,218.24			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		33,402,400.93	1,557,204.00	Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
Títulos-Valores para Vencimiento		14,644,709.30	1,968,239.91	Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	157,027,823.99		
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		0.00	0.00
Intereses Pagados en Compra de Valores		0.00	0.00	Pagarés Financieros		100,867,158.72	56,160,665.27
(-) Estimaciones por Valuación		(22,335.90)	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	110,741,959.69			Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vigentes		62,707,606.58	52,475,244.03	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	0.00	0.00	0.00
Vencidos		2,182,780.76	1,108,383.16	CUENTAS POR PAGAR	5,259,964.02	5,237,981.36	21,982.66
(-) Estimaciones por Valuación		(5,854,441.17)	(1,877,613.67)	PROVISIONES	1,450,473.93	1,450,473.93	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,546,200.34	1,330,498.70	215,701.64	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	122,562.24	136,667.94	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	2,192,393.37	992,893.33	1,794,055.51	SUMA DEL PASIVO	163,738,261.94		
(-) Estimaciones por Valuación		(594,555.47)	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	1,255,439.75	852,720.79	402,718.96
INVERSIONES PERMANENTES	3,840,000.00	3,840,000.00	0.00	CUENTAS ACREEDORAS	164,993,701.69		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE	42,000,000.00		
OTRAS INVERSIONES	7,413,666.20	5,000,000.00	2,413,666.20	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	391,148.00	686,873.65	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(295,725.65)	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	235,992.74	235,992.74	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	927,439.91	927,439.91	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	61,473,553.48		
SUMA DEL ACTIVO	226,467,255.17			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	226,467,255.17		

Guatemala, 30 de septiembre de 2020


ESGAR DAVID GIL YUC
CONTADOR


ANTONIO MINONDO AYAU
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

22,580,079.89

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

215,076,985.55
15,572,040.00
382,949,891.05
0.00
800,000,000.00
800,000,000.00
0.00
4,542,319.94


RICARDO PABLO PALLARES
AUDITOR INTERNO


CAROLINA LISCUTIN CÓRDOVA
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera estan expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.78602 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre de 2020