

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	50,714,145.90			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		49,578,513.80	1,134,692.18	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	52,404,144.72			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		33,390,752.23	3,118,380.00	Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
Títulos-Valores para Vencimiento		13,948,774.27	1,968,574.12	Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	155,151,182.15		
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		0.00	0.00
Intereses Pagados en Compra de Valores		0.00	0.00	Pagarés Financieros		100,928,666.21	54,222,515.94
(-) Estimaciones por Valuación		(22,335.90)	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	108,119,254.86			Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vigentes		61,183,867.59	51,449,050.68	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	0.00		
Vencidos		2,182,780.76	1,106,339.87	Cuentas por Pagar	5,171,221.44	5,140,313.38	30,908.06
(-) Estimaciones por Valuación		(5,919,419.26)	(1,883,364.78)	Provisiones	1,500,797.69	1,500,797.69	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,219,601.48	978,667.80	240,933.68	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar	125,546.45	139,652.15	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	2,191,246.79	992,893.33	1,796,343.58	SUMA DEL PASIVO	161,823,201.28		
(-) Estimaciones por Valuación		(418,355.76)	(179,634.36)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	1,106,516.93	694,218.37	412,298.56
INVERSIONES PERMANENTES	3,840,000.00	3,840,000.00	0.00	Cuentas Acreedoras	162,929,718.21		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE	42,000,000.00		
OTRAS INVERSIONES	5,357,554.50	4,500,000.00	857,554.50	CAPITAL PAGADO			
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		80,000,000.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	Capital No Pagado (-)		(38,000,000.00)	
INMUEBLES Y MUEBLES	383,978.34	686,873.65	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(302,895.31)	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00		
CARGOS DIFERIDOS	147,310.10	147,310.10	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	1,026,951.36	1,026,951.36	
SUMA DEL ACTIVO	224,502,783.14			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	61,573,064.93		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	224,502,783.14		

Guatemala, 31 de octubre de 2020

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

20,520,846.21

Cuentas de Orden

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS

215,187,179.40

MÁRGENES POR GIRAR

15,591,900.00

ADMINISTRACIONES AJENAS

387,768,534.69

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS

0.00

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

800,000,000.00

OBLIGACIONES FINANCIERAS

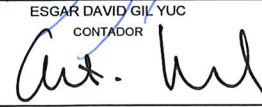
800,000,000.00

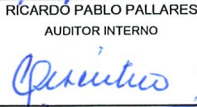
OPERACIONES DE REPORTO

0.00

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

4,568,012.54


ESGAR DAVID GIL YUC
CONTADOR

ANTONIO MINONDO AYAU
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


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. 7.79595 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de octubre de 2020