

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	49,451,089.34			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		48,425,206.97	1,024,942.45	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	46,811,261.48			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		33,379,103.53	2,344,215.00	Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
Títulos-Valores para Vencimiento		9,139,315.31	1,970,963.54	Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	155,378,557.40		
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		0.00	0.00
Intereses Pagados en Compra de Valores		0.00	0.00	Pagarés Financieros		100,458,824.50	54,919,732.90
(-) Estimaciones por Valuación		(22,335.90)	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	107,139,315.98			Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vigentes		59,509,205.49	52,126,893.45	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	0.00		
Vencidos		2,209,454.89	1,118,024.12	CUENTAS POR PAGAR	5,267,851.38	5,230,410.82	37,440.56
(-) Estimaciones por Valuación		(5,936,524.55)	(1,887,737.42)	PROVISIONES	1,569,273.89	1,569,273.89	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,319,717.75	1,064,082.82	255,634.93	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	137,557.00	151,662.70	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	2,191,794.49	992,893.33	1,800,514.18	SUMA DEL PASIVO	162,215,682.67		
(-) Estimaciones por Valuación		(421,561.60)	(180,051.42)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	1,096,293.16	684,309.48	411,983.68
INVERSIONES PERMANENTES	3,840,000.00	3,840,000.00	0.00	CUENTAS ACREEDORAS	163,311,975.83		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE	42,000,000.00		
OTRAS INVERSIONES	13,390,950.50	11,750,000.00	1,640,950.50	CAPITAL PAGADO		80,000,000.00	(38,000,000.00)
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado			0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	Capital No Pagado (-)			0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	377,039.96	686,873.65	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado			0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas		(309,833.69)	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00		
CARGOS DIFERIDOS	271,411.03	271,411.03	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	1,072,048.13	1,072,048.13	
SUMA DEL ACTIVO	224,930,137.53			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	61,618,161.70		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	224,930,137.53		

Guatemala, 30 de noviembre de 2020


ESGER DAVID GIL YUC
CONTADOR

ANTONIO MINONDO AYAU
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

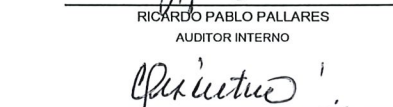
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

24,137,441.89

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

215,388,036.27
15,628,100.00
396,203,145.03
0.00
800,000,000.00
800,000,000.00
0.00
4,613,875.97


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. 7.81405 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de noviembre de 2020