

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	51,458,880.97			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		50,540,108.83	917,834.22	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	44,438,424.49			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		33,387,454.83	1,558,764.00	Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
Títulos-Valores para Vencimiento		7,548,520.21	1,963,685.45	Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	154,056,968.40		
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		0.00	0.00
Intereses Pagados en Compra de Valores		0.00	0.00	Pagarés Financieros		101,099,842.30	52,957,128.10
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	103,858,100.29			Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vigentes		58,112,413.49	49,770,455.94	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	0.00		
Vencidos		2,207,350.10	1,606,571.76	CUENTAS POR PAGAR	4,877,215.68	4,861,218.63	15,997.05
(-) Estimaciones por Valuación		(5,955,840.79)	(1,882,850.21)	PROVISIONES	1,391,488.97	1,391,488.97	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,321,164.78	1,065,589.88	255,575.10	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	107,730.32	121,836.02	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	2,184,393.39	992,893.33	1,795,852.78	SUMA DEL PASIVO	160,325,673.05		
(-) Estimaciones por Valuación		(424,767.44)	(179,585.28)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	1,017,532.45	621,899.99	395,632.46
INVERSIONES PERMANENTES	3,840,000.00	3,840,000.00	0.00	CUENTAS ACREEDORAS	161,343,205.50		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE			
OTRAS INVERSIONES	15,666,084.20	13,250,000.00	2,416,084.20	CAPITAL PAGADO	42,000,000.00		
(-) 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	369,870.30	686,873.65	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(317,003.35)	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	190,186.48	190,186.48	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	1,543,518.15	1,543,518.15	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	62,089,629.72		
SUMA DEL ACTIVO	223,432,835.22			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	223,432,835.22		

Guatemala, 31 de diciembre de 2020

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

23,137,785.46

CUENTAS DE ORDEN

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS

215,163,542.66

MÁRGENES POR GIRAR

15,587,640.00

ADMINISTRACIONES AJENAS

395,879,900.70

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

4,658,960.07

 RICARDO PABLO PALLARES
AUDITOR INTERNO

 CAROLINA LISGUIN CORDOVA
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera estan expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.79382 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de diciembre de 2020