

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	60,434,945.79			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	0.00		
Caja		0.00	0.00	Depósitos Monetarios		0.00	0.00
Banco Central		939.92	3,597,830.03	Depósitos de Ahorro		0.00	0.00
Bancos del País		54,587,162.28	2,249,013.56	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	44,189,943.95			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		33,355,806.13	0.00	Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
Títulos-Valores para Vencimiento		8,874,500.63	1,959,637.19	Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	155,417,848.14		
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		0.00	0.00
Intereses Pagados en Compra de Valores		0.00	0.00	Pagarés Financieros		102,134,643.57	53,283,204.57
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	98,739,885.56			Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vigentes		58,757,635.09	45,125,541.86	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	0.00	0.00	0.00
Vencidos		1,811,283.85	1,101,497.91	CUENTAS POR PAGAR	5,238,324.16	5,222,348.14	15,976.02
(-) Estimaciones por Valuación		(6,174,832.90)	(1,881,240.25)	PROVISIONES	1,458,632.07	1,458,632.07	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	894,990.86	712,642.18	182,348.68	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	104,485.05	118,590.75	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	2,182,850.50	992,893.33	1,794,138.46	SUMA DEL PASIVO	162,114,804.37		
(-) Estimaciones por Valuación		(424,767.44)	(179,413.85)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	1,050,375.34	642,602.08	407,773.26
INVERSIONES PERMANENTES	3,840,000.00	3,840,000.00	0.00	CUENTAS ACREEDORAS	163,165,179.71		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE			
OTRAS INVERSIONES	14,155,419.40	9,250,000.00	4,905,419.40	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	362,700.64	686,873.65	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(324,173.01)	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00		
CARGOS DIFERIDOS	204,684.23	204,684.23	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	6,272,998.48	6,272,998.48	
(-) 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	13,816,631.24	13,816,631.24	
				RESULTADO DEL EJERCICIO	(144,903.45)	(144,903.45)	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	61,944,726.27		
SUMA DEL ACTIVO	225,109,905.98			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	225,109,905.98		

Guatemala, 31 de enero de 2021


ESGAR DAVID GIL YUC
CONTADOR


ANTONIO MINONDO AYAU
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

25,802,130.20

CUENTAS DE ORDEN

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS

215,080,980.50

MÁRGENES POR GIRAR

15,572,760.00

ADMINISTRACIONES AJENAS

395,271,312.46

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS

0.00

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

800,000,000.00

OBLIGACIONES FINANCIERAS

800,000,000.00

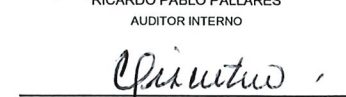
OPERACIONES DE REPORTO

0.00

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

3,000,740.77


RICARDO PABLO PALLARES
AUDITOR INTERNO


CAROLINA LISCUTIN GORBOVA
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera estan expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.78638 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de enero de 2021