

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	60,833,259.07			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	0.00		
Caja		0.00	0.00	Depósitos Monetarios		0.00	0.00
Banco Central		939.92	4,333,098.93	Depósitos de Ahorro		0.00	0.00
Bancos del País		50,626,370.35	5,872,849.87	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	46,578,030.57			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		33,344,157.43	0.00	Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
Títulos-Valores para Vencimiento		11,295,807.38	1,938,065.76	Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	143,468,349.83		
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		0.00	0.00
Intereses Pagados en Compra de Valores		0.00	0.00	Pagarés Financieros		92,861,526.06	50,606,823.77
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
				Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	88,112,823.51			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	0.00		
Vigentes		52,826,978.05	40,453,096.67	Cuentas por Pagar	4,917,586.66	4,901,938.79	15,647.87
Vencidos		1,797,567.36	1,090,582.49	Provisiones	1,539,538.26	1,539,538.26	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(6,192,803.17)	(1,862,597.89)	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	994,908.68	877,946.48	116,962.20	CRÉDITOS DIFERIDOS	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar	103,089.43	117,195.13	0.00	SUMA DEL PASIVO	149,925,474.75		
(-) Estimaciones por Valuación		(14,105.70)	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	801,371.68	461,218.77	340,152.91
BIENES REALIZABLES	1,725,128.79	412,784.58	1,776,359.24	Cuentas Acreedoras	150,726,846.43		
(-) Estimaciones por Valuación		(108,660.08)	(355,354.95)	CAPITAL CONTABLE			
INVERSIONES PERMANENTES	3,840,000.00	3,840,000.00	0.00	CAPITAL PAGADO	42,000,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		80,000,000.00	
OTRAS INVERSIONES	10,142,056.80	6,750,000.00	3,392,056.80	Capital No Pagado (-)		(38,000,000.00)	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00		
INMUEBLES Y MUEBLES	356,224.83	686,873.65	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	6,272,998.48	6,272,998.48	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(330,648.82)	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	185,671.40	185,671.40	0.00	REVALUACION DE ACTIVOS	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		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	54,716.93	54,716.93	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	62,144,346.65		
SUMA DEL ACTIVO	212,871,193.08			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	212,871,193.08		

Guatemala, 28 de febrero de 2021


ESGAR DAVID GIL YUC
CONTADOR

ANTONIO MINONDO AYAU
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

34,447,901.62

Cuentas de Orden

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS

214,224,731.00

MÁRGENES POR GIRAR

15,418,440.00

ADMINISTRACIONES AJENAS

395,240,435.51

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS

0.00

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

800,000,000.00

OBLIGACIONES FINANCIERAS

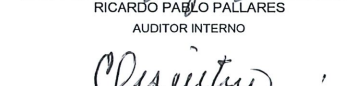
800,000,000.00

OPERACIONES DE REPORTO

0.00

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

3,028,811.25


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. 7.70922 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 28 de febrero de 2021