Memoria Anual de Labores

Asociación SHARE
de Guatemala

2022

Índice

Carta del presidente 1
Identidad Institucional 2
Miembros de la Junta Directiva 3
Contexto de Guatemala 4
Plan de Navegación 5
Becas Escolares 10
Educación de clientes y asociados 12
Estados Financieros Auditados 12
Balances Generales Combinados 12
Estados de ingresos y gastos combinados 14
Amigos y Aliados 18

Carta del presidente

Los alcances de Asociación SHARE de Guatemala y de sus afiliadas durante el año 2022 han sido sorprendentes. La capacidad de coherencia que se ha mostrado es excelente, no se ha parado de crecer en las iniciativas encaminadas con los emprendedores empresariales, generando por consecuencia más oportunidades de empleo y riqueza social a nivel individual, de las comunidades y del país en general.

Hemos aprendido que mantenernos alineados con todas las estrategias y políticas de la institución es clave para mantener la credibilidad y confianza de los clientes y asociados, pero también la importancia que tienen éstas con el equipo que conduce las operaciones de SHARE. El sentido de territorialidad, pertenencia y empoderamiento de las partes involucradas en este proceso han conducido a una mayor participación y crecimiento en la cartera de créditos.

Por tanto en el 2022 profundizamos aún más en el nivel de compromiso, responsabilidad y respuesta del equipo operativo de SHARE, tanto en la cooperativa como también en la asociación y las nuevas iniciativas de Soluciones, Centros de Acopio y Distribución, Banca de Segundo Piso, entre otras. Esto nos permitió seguir creciendo en las operaciones financieras y el nivel de utilidades netas, el cual incrementan el patrimonio para constituirnos en una institución sólida y favorita de las comunidades.

Estos logros del 2022 nos han posicionado aún más para poder continuar avanzando en apoyar la reducción de la pobreza, la disminución de la desnutrición, las condiciones de salud y educación de todos los clientes, asociados y personas que estamos en el contexto de actuación de SHARE.

Es importante reconocer el avance sorprendente que ha tenido SHARE R.L., tanto en el número de asociados, calidad y tamaño de la cartera de créditos, significativas utilidades, credibilidad con los fondistas y posicionamiento de su marca en el mercado de las microfinanzas.

Felicitaciones sinceras a SHARE R.L. por sus logros y éxitos en el 2022, como también a las demás iniciáticas de Asociación SHARE que están formando y consolidando el Grupo de Empresas Sociales para acercarnos a nuestro Sueño de País.

Gratitud a todas las almas y corazones de la gran familia SHARE por estar contribuyendo a ese sueño que todos queremos.

Rafael Solórzano González
Presidente Junta Directiva

Identidad Institucional

Sueño de país

Nosotros continuamos el cambio que llevó a Guatemala a ser el país que todos conocemos hoy:
Un pueblo que disfruta de ver a sus niños sin desnutrición, sin exclusión y sin pobreza. Donde las personas disfrutan de una vida sin maltrato ni abuso, los jóvenes eligen con libertad a qué universidad asistir, qué empresa formar, qué empleo tomar o disfrutar de su tiempo con tranquilidad; donde las personas mayores gozan de respeto y de una vida digna.

Hoy somos un pueblo feliz y próspero que aprendió a vivir en armonía y a aprovechar sus recursos respetando a la naturaleza; que crea, desarrolla y exporta tecnología, servicios y productos a gran escala.

Hoy nuestros recursos son bien invertidos y la palabra corrupción solo existe en el recuerdo.

Valores

Excelencia
Búsqueda constante de la perfección que produce resultados de alto nivel con el uso óptimo de recursos.

Pasión
Fuerza interna que impulsa a realizar el trabajo con la máxima entrega, entusiasmo, perseverancia y compromiso.

Espíritu de servic
Deseo genuino de servir con empatía y alegría; brindando atención extraordinaria que nace desde la capacidad de escuchar y ser perceptivo.

Integridad
Ser transparentes con el asociado y el cliente, y fieles a la institución.

Disciplina
Rigurosidad en el cumplimiento de las decisiones, planes, normas y procedimientos institucionales.

Creatividad
Generar ideas fuera de los esquemas y paradigmas, innovando, transformando y mejorando lo existente.

Miembros de la Junta Directiva

Ing. Rafael Solórzano González
Presidente

Ing. José Roberto Estrada Virula
Vicepresidente

Licda. María Patricia Carrillo Sarmiento
Secretaria

Dra. María Angélica Bixcul Cortez
Tesorera

Licda. Carolina Santizo Portillo
Vocal I

David Arrivillaga
Director General

Contexto de Guatemala

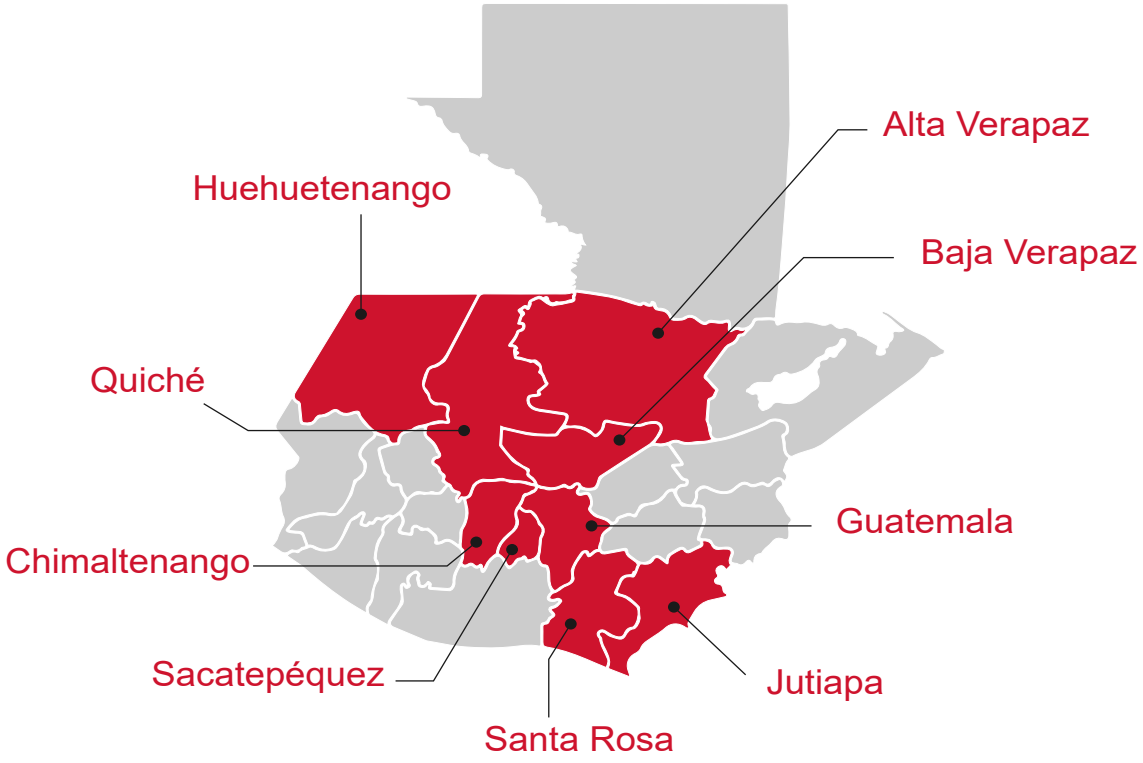
Guatemala es un país de ingreso medio-alto y la economía más grande de Centro América, por población y actividad económica. En 2022, su población superó los 17 millones y su producto interno bruto (PIB) total y per cápita fue de US$95 mil millones y US$5,473, respectivamente. El país ha experimentado un ritmo estable de crecimiento respaldado por una gestión fiscal y monetaria y una postura macroeconómica con suficiente independencia.

Luego de un fuerte repunte en 2021 (del 8%), la economía de Guatemala creció aproximadamente un 4% en 2022, impulsada por el consumo privado, la inversión y el consumo público.

Aun así, el país enfrenta importantes desafíos de desarrollo: las tasas de pobreza y desigualdad de Guatemala se encuentran entre las más altas de América Latina y el Caribe, debido a la existencia de una numerosa población desatendida, en su mayoría rural e indígena y empleada en el sector informal.

Un gobierno ineficaz y con una percepción alta de corrupción, la falta de educación y oportunidades laborales y los frecuentes eventos naturales adversos son algunos de los factores clave que han contribuido a la pobreza en Guatemala.

Área geográfica de cobertura de SHARE



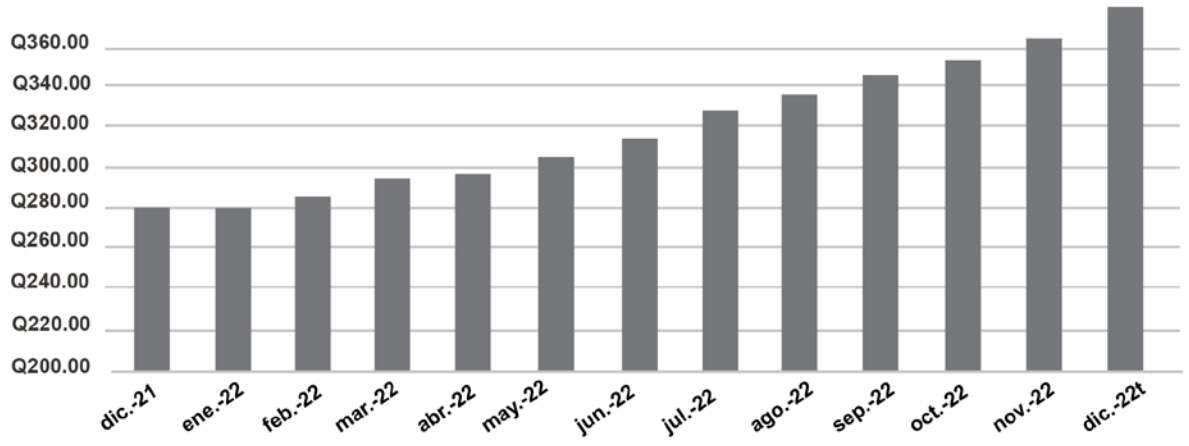
Temas importantes del año 2022

Aún y cuando la pandemia de COVID 19 fue dando paso a menores restricciones gubernamentales, SHARE continuó con el monitoreo constante de la situación de los clientes y asociados, la provisión de mensajes educacionales y apoyo a clientes y asociados cuyas secuelas de salud o económicas les causaron algún impacto adverso.

La confianza de los clientes y asociados del Grupo SHARE se fortaleció durante la pandemia, lo que se evidenció por el crecimiento sin precedentes de la cartera de créditos en SHARE R.L. y el crecimiento de su cartera de ahorros.

Durante el año 2022, se dio impulso a los proyectos piloto que Asociación SHARE ha puesto en marcha para avanzar en su Visión de ser un Grupo de Empresas Sociales confiable, sólido, de excelencia, cálido, que contribuye al bienestar humano. Entre los proyectos puestos en marcha están: Soluciones, empresa de cobro para impulsar soluciones ante situaciones adversas de las personas que han tenido dificultades de pago. Este piloto se ha puesto en marcha en una de las regiones atendidas por SHARE R.L. También se ha aprobado la continuidad del proyecto de Centros de Acopio principalmente para productores de aguacate y limón; cuyo objetivo es presentar alternativas de acopio, preparación para el mercado y venta de aguacate y limones, dirigido a productores pequeños.

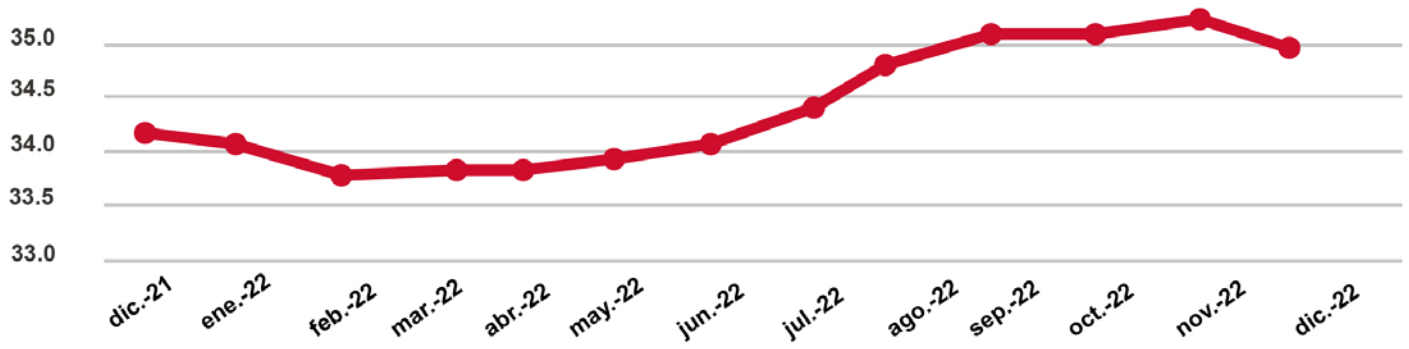
Crecimiento de cartera total de SHARE
(En millones de quetzales)



	dic.-21	ene.-22	feb.-22	mar.-22	abr.-22	may.-22	jun.-22	jul.-22	ago.-22	sep.-22	oct.-22	nov.-22	dic.-22
Cartera	Q281	Q281	Q284	Q291	Q296	Q305	Q312	Q323	Q336	Q347	Q355	Q368	Q376

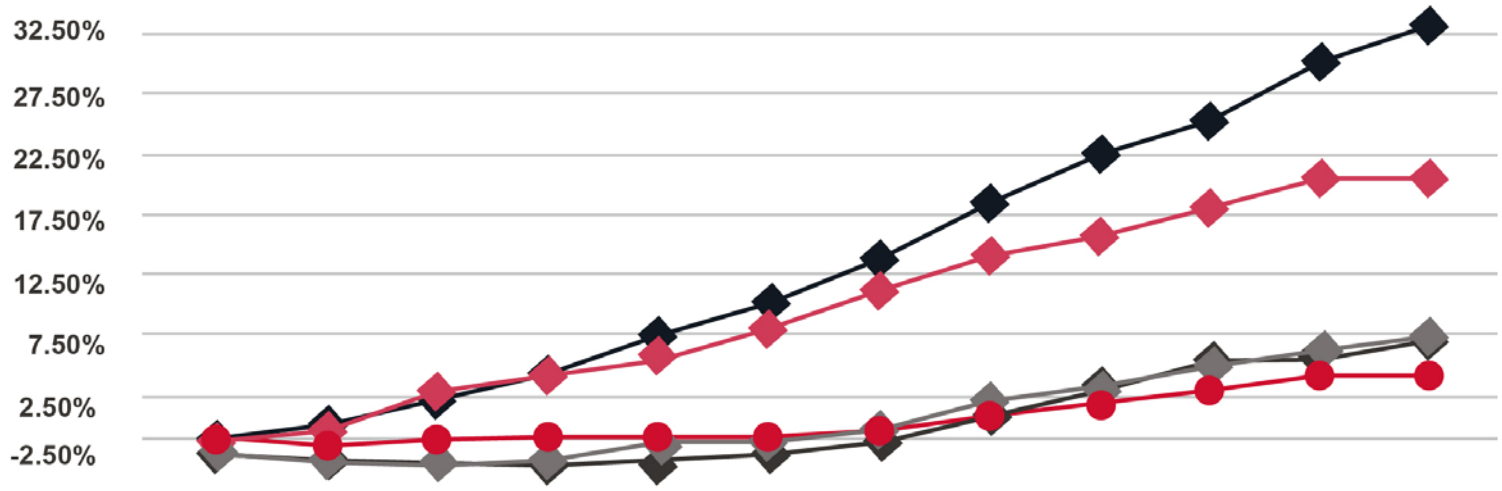
Número de clientes y asociados totales de SHARE

(Clientes y asociados en unidades)



	dic.-21	ene.-22	feb.-22	mar.-22	abr.-22	may.-22	jun.-22	jul.-22	ago.-22	sep.-22	oct.-22	nov.-22	dic.-22
Total	34,14	34,07	33,65	33,74	33,73	33,94	34,11	34,41	34,76	35,06	35,08	35,22	34,94

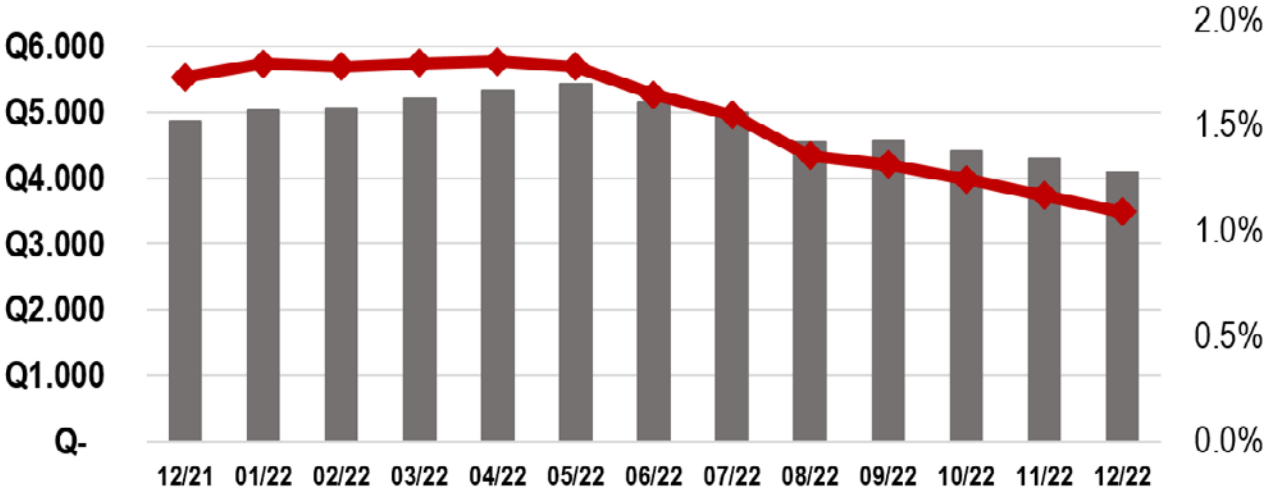
Comparativo porcentual interanual de crecimiento de cartera 2017-2020:



	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12
2022	0.06%	1.18%	3.56%	5.47%	8.59%	11.27%	14.98%	19.53%	23.43%	26.31%	31.13%	34.03%
2021	-0.16%	1.05%	4.13%	5.25%	7.15%	9.38%	12.42%	15.17%	17.00%	19.08%	21.61%	21.72%
2020	-1.02%	-1.14%	-1.96%	-2.29%	-2.26%	-1.08%	0.19%	2.57%	4.48%	6.44%	7.24%	8.09%
2019	-1.40%	-1.78%	-1.47%	-1.72%	-0.57%	-0.68%	1.03%	3.05%	4.20%	6.29%	7.55%	8.55%
2018	-0.21%	-0.59%	-0.11%	0.00%	0.00%	0.20%	0.47%	1.70%	2.86%	4.08%	5.23%	5.45%

Cartera en riesgo mayor a 30 días

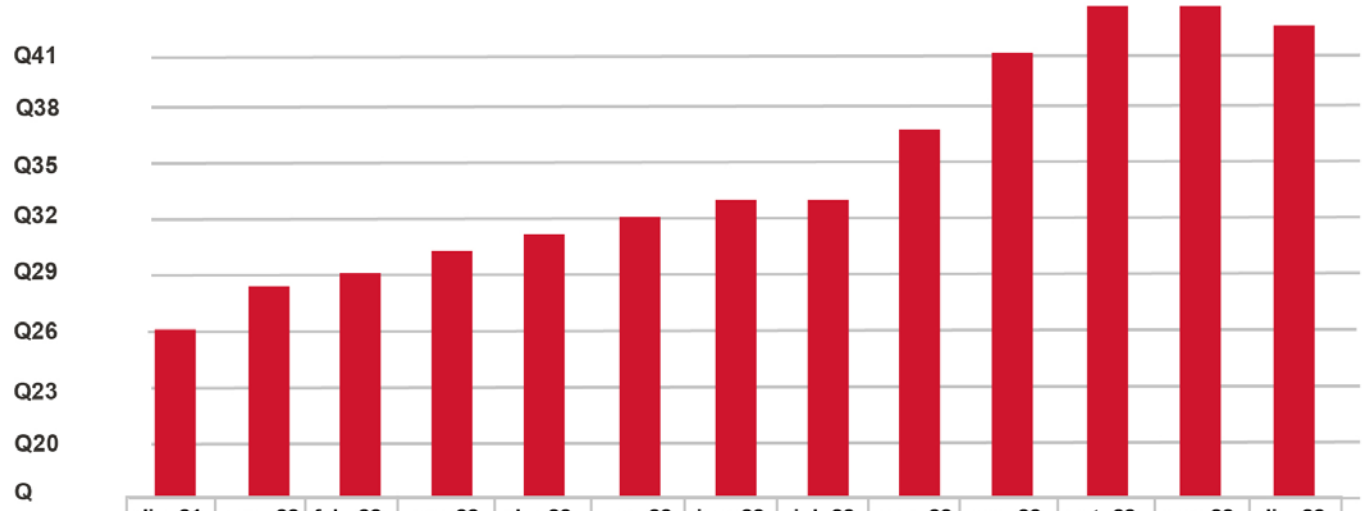
(Valor absoluto en millones de quetzales)



	12/21	01/22	02/22	03/22	04/22	05/22	06/22	07/22	08/22	09/22	10/22	11/22	12/22
CER 30	Q4.856	Q5.035	Q5.057	Q5.222	Q5.337	Q5.427	Q5.140	Q5.004	Q4.548	Q4.557	Q4.410	Q4.302	Q4.102
% CER30	1.73%	1.79%	1.78%	1.80%	1.80%	1.78%	1.65%	1.55%	1.36%	1.32%	1.24%	1.17%	1.09%

Crecimiento ahorros de diciembre/2020 a diciembre/2021

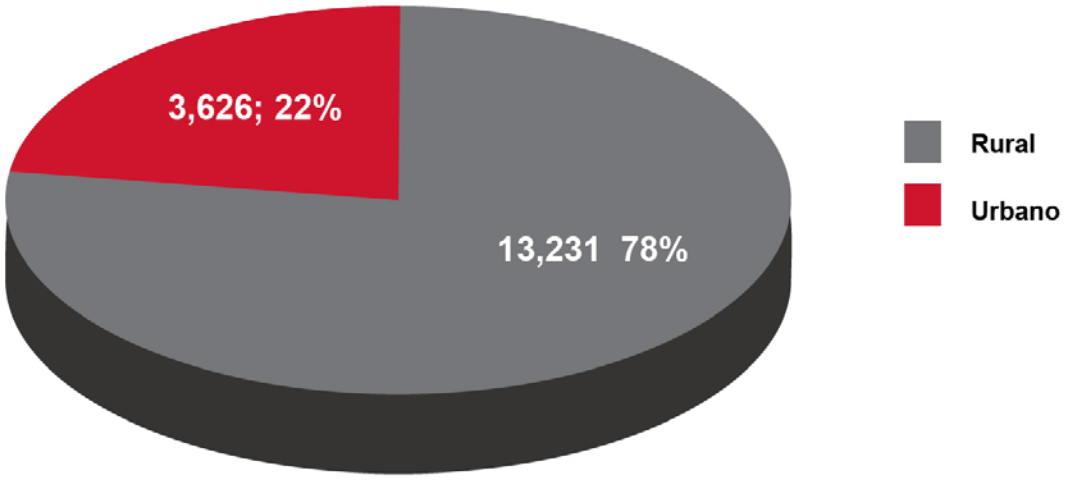
(Montos en millones de quetzales):



	dic.-21	ene.-22	feb.-22	mar.-22	abr.-22	may.-22	jun.-22	jul.-22	ago.-22	sep.-22	oct.-22	nov.-22	dic.-22
Total	Q26	Q28	Q29	Q30	Q31	Q32	Q33	Q33	Q37	Q41	Q43	Q43	Q42

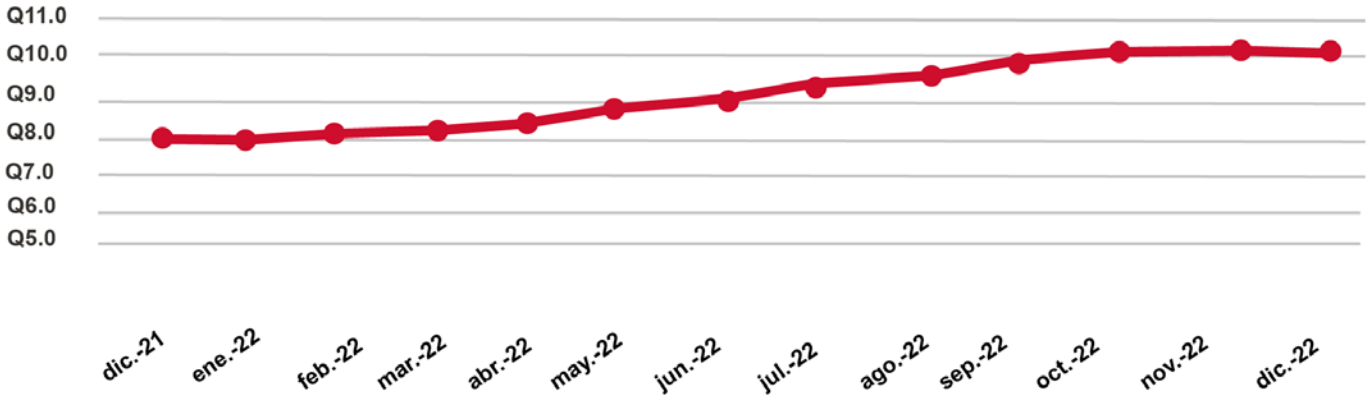
Cobertura de crédito rural y periurbana al cierre del año 2021

La mayor pobreza y exclusión se concentra en las áreas rurales del país, por lo que SHARE tiene su enfoque en el área rural.
Su cobertura de créditos es de 77% en el área rural y 23% en áreas periurbanas.



Monto de crédito promedio

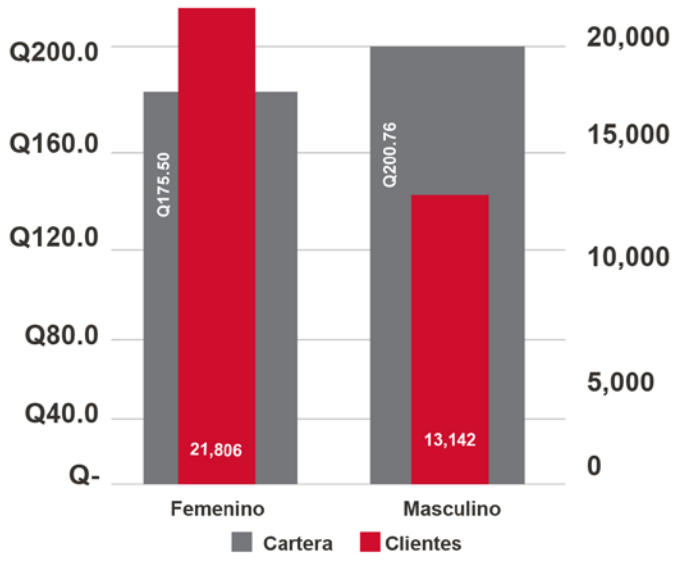
El promedio de crédito que SHARE ha otorgado al 31 de diciembre de 2021 es de Q 8,221.60 (US$1,064 a Q7.72/US$1) por cliente. El monto de crédito ha subido debido a que muchos de los clientes atendidos en cartera grupal han ido migrando a metodología individual y al impacto de la inflación en el costo de los insumos de producción de los clientes y asociados.

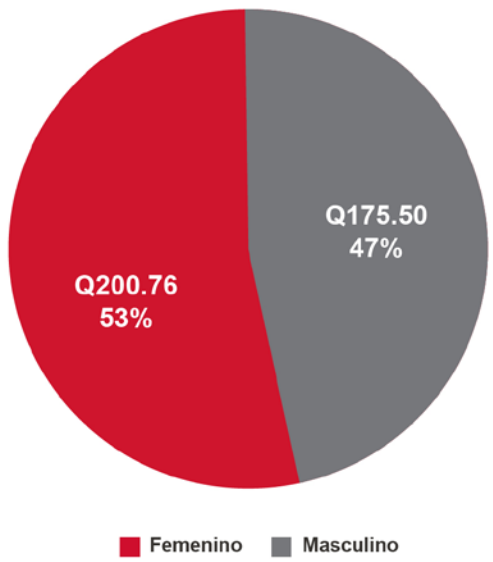


	dic.-21	ene.-22	feb.-22	mar.-22	abr.-22	may.-22	jun.-22	jul.-22	ago.-22	sep.-22	oct.-22	nov.-22	dic.-22
Total	8,22	8,24	8,44	8,61	8,77	8,98	9,15	9,37	9,65	9,88	10,1	10,4	10,7

Proporción de cartera por sexo

SHARE tiene la convicción que apoyando el desarrollo y crecimiento de mujeres se logrará un mayor impacto en el desarrollo de la familia, por lo cual su proporción más grande de clientes y asociados está en el segmento de mujeres. Sin embargo, las mujeres aún tienen un menor monto de crédito, por lo que la proporción de capital está inclinada al sexo masculino

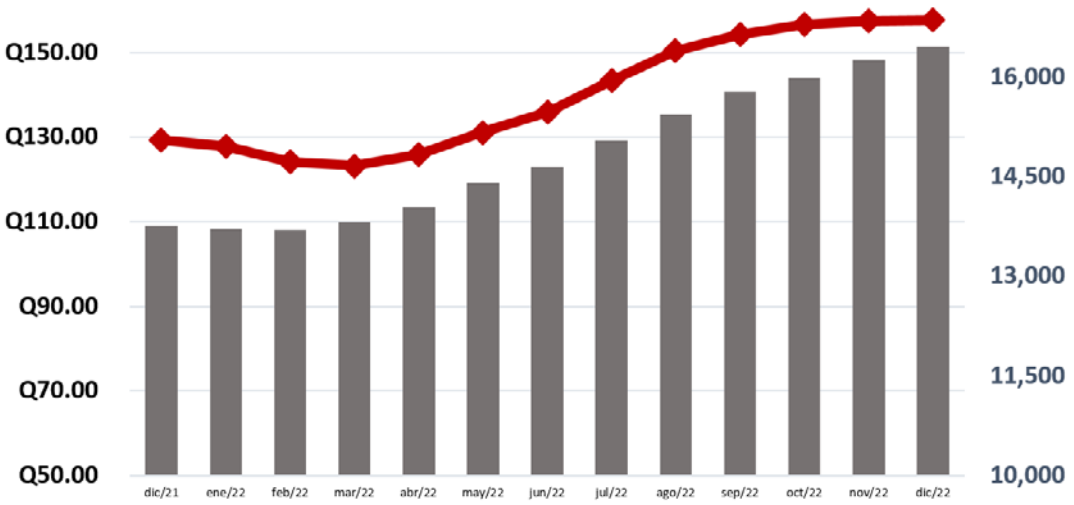




Crédito Agrícola de SHARE

La agricultura es el motor de la economía rural de Guatemala, por lo que el crédito agrícola es importante, no solo por su importancia económica, sino para contribuir a la seguridad alimentaria de la población, no solo de las familias productoras, sino de la población en general. Por esa razón, SHARE enfoca su trabajo en el apoyo a este importante sector productivo.

Cartera agrícola en Q millones y clientes en unidades



	dic/21	ene/22	feb/22	mar/22	abr/22	may/22	jun/22	jul/22	ago/22	sep/22	oct/22	nov/22	dic/22
Cartera	Q109.0	Q108.3	Q108.0	Q109.9	Q113.4	Q119.0	Q123.1	Q129.2	Q135.3	Q140.6	Q143.9	Q148.1	Q151.3
Clientes	15,047	14,959	14,719	14,661	14,829	15,164	15,467	15,947	16,391	16,633	16,792	16,845	16,857

Becas Escolares

La inversión en el capital humano es importante para el desarrollo del país, por lo cual SHARE contribuye para incentivar la educación de hijas e hijos de clientes y asociados, otorgando becas escolares. Durante el año 2022 se reinició el otorgamiento de recursos económicos para apoyar a las hijas e hijos de asociados y clientes para la compra de útiles escolares, transporte y otros gastos de educación.

El número de becas otorgadas fue de:

645 estudiantes de primaria y básicos.

Educación de clientes y asociados

Todos los asociados y clientes de SHARE participaron en diversos eventos de capacitación impartiendo los siguientes temas: Servicio al cliente, elaboración y control de presupuesto, el sobreendeudamiento y cómo evitarlo, el ahorro como herramienta para crecer y enfrentar imprevistos, cuidado del medioambiente, mejoramiento de la higiene para prevenir enfermedades.

Estados Financieros Auditados

BALANCES GENERALES COMBINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2021

(Cifras expresadas en Quetzales)

ACTIVO	2021	2021
CORRIENTE		
Disponibilidades (Nota 4)	Q 45,635,225	Q 39,924,555
Inversiones en valores (Nota 5)	Q 6,000,000	Q 6,000,000
Cuentas por cobrar		
Cartera de créditos (Nota 6)	Q 165,594,618	Q 142,827,644
Estimación por valuación (Nota 6)	(Q 5,580,393)	(Q 6,731,162)
	Q 160,014,225	Q 136,096,482
Cuentas por cobrar - Neto (Nota 7)	Q 7,850,084	Q 5,319,840
Gastos anticipados	Q 65,352	Q 108,380
Total de activo corriente	Q 219,564,886	Q 187,449,257
		Q 391,141
CARTERA DE CRÉDITOS A LARGO PLAZO - NETO (Nota 6)	Q 212,148,811	Q139,663,306
PROPIEDAD, MOBILIARIO y EQUIPO - NETO (Nota 8)	Q 33,459,476	Q34,788,476
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS (Nota 9)	Q 804,188	Q391,140
Total de activo	Q 465,977,361	Q 362,292,179

PASIVO Y FONDO PATRIMONIAL	2022	2021
CORRIENTE		
Préstamos obtenidos a corto plazo (Nota 10)	Q 51,778,644	Q 28,169,725
Obligaciones depositarias (Nota 11)	Q 42,644,352	Q 26,462,844
Cuentas por pagar y gastos acumulados (Nota 12)	Q6,012,099	Q 5,527,231
Prestaciones laborares (Nota 13)	Q 4,827,546	Q 4,506,581
	Q 10,839,645	Q 10,033,812
Total de activo corriente	Q 105,262,641	Q 64,666,381
FONDO DE GARANTÍA		
PRÉSTAMOS GRUPALES (Nota 3 (b) XII)	Q 2,357,535	Q 7,257,650
PROVISIÓN PARA INDEMNIZACIONES (Nota 3 (b) XV)	Q 10,050	Q 5,644
DONACIONES POR EJECUTAR (Nota 14)	Q 202,615,724	Q 152,069,212
PRÉSTAMOS OBTENIDOS A LARGO PLAZO (Nota 10)	Q 3,513,861	Q 4,147,585
	Q 208,497,170	Q 163,480,091
Total de pasivo	Q 313,759,811	Q 228,146,472
FONDO PATRIMONIAL		
Fondo patrimonial	Q 100,661,399	Q 99,088,356
Superávit por revaluación	Q 10,355,846	Q 10,487,392
Reservas patrimoniales (Nota 15)	Q 39,695,216	Q 23,535,860
Excedente neto del año	Q 1,504,089	Q 1,034,099
Total del fondo patrimonial	Q 152,217,5500	Q 134,145,707
Total de pasivo y fondo patrimonial	Q 465,97,361	Q 362,292,179

ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS COMBINADOS
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en Quetzales)

	2022	2021
INGRESOS POR PRODUCTOS FINANCIEROS (Nota 16)	Q 109,238,081	Q 90,049,904
INGRESOS POR DONACIONES (Nota 16)	Q 72,460	Q 75,995
	Q 109,310,541	Q 90,125,899
COSTOS Y GASTOS		
Costos financieros (Nota 17)	(Q 18,045,448)	(Q 13,330,716)
Costos por proyectos (Nota 17)	(Q 308,225)	(734,860)
Gastos de operación (Nota 18)	(Q 55,937,515)	(52,306,206)
Gastos de administración (Nota 19)	(Q 17,940,503)	(11,098,657)
	(Q 92,231,691)	(77,470,439)
Excedente de ingresos sobre gastos	Q 17,078,850	12,655,460
OTROS INGRESOS (GASTOS) - Neto (Nota 20)	Q 4,748,833	5,356,492
Excedente antes de Impuesto Sobre la Renta	Q 21,827,683	18,011,952
IMPUESTOS SOBRE LA RENTA (Nota 21)	(Q 3,487,732)	(4,669,187)
Excedente neto del año	Q 18,339,951	Q 13,342,765

Arévalo Pérez, Iralda y Asociados, S.C.

PKF
Contadores públicos y consultores gerenciales

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Asamblea General de
Asociación SHARE de Guatemala y Relacionada

Informe sobre la auditoría de los Estados Financieros Combinados

Opinión

Hemos auditado los estados financieros combinados adjuntos de Asociación SHARE de Guatemala (una Asociación sin fines lucrativos, de beneficio social cultural y de desarrollo integral de sus clientes, ajena a todo fin político y religioso) y Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito SHARE de Guatemala, R. L. (una cooperativa constituida en la República de Guatemala) al 31 de diciembre de 2022, que comprenden el balance general combinado al 31 de diciembre de 2022, y los correspondientes estados, de ingresos y egresos combinados, de movimientos del fondo patrimonial combinado y de flujos de efectivo combinado por el año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros combinados que incluyen resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

En nuestra opinión, los estados financieros combinados antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de Asociación SHARE de Guatemala y Relacionada al 31 de diciembre de 2022, así como el resultado combinado de sus operaciones, los movimientos del fondo patrimonial combinado y sus flujos de efectivo combinado por el año terminado en esa fecha, de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades –NIIF para las PYMES–.

Fundamento de la opinión

Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría –NIA's– emitidas por la Federación Internacional de Contadores –IFAC– (por sus siglas en inglés). Nuestra responsabilidad se describe con más detalle en el párrafo de responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros combinados. Somos independientes de Asociación SHARE de Guatemala y Relacionada de acuerdo con el Código de Ética emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores Profesionales –IESBA– (por sus siglas en inglés) junto con los requisitos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en Guatemala, y hemos cumplido las otras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos y el Código emitido por el IESBA.

Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Tel (502) 2303-5050 | Email: arevalo@pkfguatemala.com
PKF | 3a. avenida 10-80 Zona 10, Edificio Forum Zona Viva, Torre II, Nivel 10 oficina 1001 | Guatemala 01010 | Guatemala, C.A.

Arévalo Pérez, Iralda y Asociados, S.C. es una firma miembro de PKF International Limited, una red de firmas legalmente independientes y no acepta ninguna responsabilidad por las acciones u omisiones de cualquier miembro individual o firma corresponsal o firmas.

PKF
Contadores públicos y
consultores gerenciales

Base contable

Los estados financieros combinados de Asociación SHARE de Guatemala y Relacionada son preparados de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades –NIIF para las PYMES–, como se explica en la Nota 3 a los estados financieros combinados.

Asuntos claves de auditoría

Asuntos claves de auditoría son aquellas cuestiones que, a nuestro juicio profesional, han sido de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones se abordaron en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión al respecto, y no expresamos una opinión separada sobre estas cuestiones. Durante nuestra auditoría consideramos lo siguiente como asunto clave:

Aumento de las operaciones:

Durante el año 2022, la Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito SHARE de Guatemala, R. L. aumentó sus operaciones derivado de las estrategias de crecimiento impulsadas por la Administración, así como por la apertura de 1 agencia y la conversión de 8 agencias de Asociación SHARE a agencias de Cooperativa SHARE, R. L.

Debido a lo anterior, en el balance general combinado de Asociación SHARE de Guatemala y Relacionada al 31 de diciembre de 2022, se muestra un aumento en el total de su cartera de créditos en Q 96.4 millones, así como un aumento en sus pasivos de Q 85.6 millones. Sus ingresos incrementaron en Q 19.2 millones aproximadamente, comparado con el año anterior; lo cual tuvo un efecto importante en los resultados del año 2022.

Responsabilidad de la Administración y del Gobierno Corporativo de Asociación SHARE de Guatemala y Relacionada

La Administración de Asociación SHARE de Guatemala y Relacionada es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros combinados de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades –NIIF para las PYMES–, incluidas en la Nota 3 a los estados financieros combinados, así como el control interno que la Administración considere necesario para permitir que la preparación de estos estados financieros combinados, y que los mismos estén libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros combinados, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de Asociación SHARE de Guatemala y Relacionada de continuar como entidades en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la entidad en funcionamiento y utilizando

PKF
Contadores públicos y consultores gerenciales

este principio contable, excepto si la Administración tuviera intención de liquidar o de concluir sus operaciones, o bien no existiera otra alternativa realista.

El Gobierno Corporativo de Asociación SHARE de Guatemala y Relacionada a través de la Administración, es responsable de la supervisión del proceso de preparación de la información financiera.

Entidad en funcionamiento

La Administración de Asociación SHARE de Guatemala y Relacionada no ha identificado una incertidumbre importante que pueda dar lugar a una duda significativa, sobre la capacidad de Asociación SHARE de Guatemala y Relacionada de continuar como entidad en funcionamiento, por consiguiente no se revela ninguna incertidumbre en notas a los estados financieros combinados.

Con base en nuestra auditoría de los estados financieros combinados de Asociación SHARE de Guatemala y Relacionada tampoco hemos identificado ninguna incertidumbre material.

Responsabilidad del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros Combinados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros combinados en su conjunto, están libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error, y para emitir un informe de auditoría que incluye nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, siempre detectará un error importante cuando existe.

Las incorrecciones pueden surgir de fraude o error y se consideran materiales si, de forma individual o en su conjunto, pueda preverse razonablemente que van a influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen basándose en los estados financieros combinados. En el Anexo A, el cual es parte integral de este dictamen, estamos incluyendo una descripción detallada de nuestras responsabilidades como Auditores Independientes.

ARÉVALO PÉREZ, IRALDA Y ASOCIADOS, S. C.
Firma Miembro de
PKF INTERNATIONAL LIMITED

Lic. Olga Siomara Arévalo Iralda
Contador Público y Auditor
Colegiado No CPA-1914

Guatemala, C. A.
7 de marzo de 2023.

3

Amigos y Aliados

GLOBAL PARTNERSHIPS

symbiotics

BANCO G&T CONTINENTAL

BAM BANCO AGROMERCANTIL

TARGET

BANRURAL El amigo que te ayuda a crecer

inacop

INGECOP

2022

7828-2626

www.shareguatemala.org

SHARE