

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	67,659,314.21			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	0.00		
Caja		0.00	0.00	Depósitos Monetarios		0.00	0.00
Banco Central		939.92	836,536.90	Depósitos de Ahorro		0.00	0.00
Bancos del País		60,515,167.32	6,306,670.07	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	46,785,293.44			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		33,250,967.83	4,081,481.82	Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
Títulos-Valores para Vencimiento		9,452,843.79	0.00	Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	150,139,648.47		
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		0.00	0.00
Intereses Pagados en Compra de Valores		0.00	0.00	Pagarés Financieros		98,930,908.53	51,208,739.94
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	94,248,512.60			Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vigentes		52,740,843.64	46,731,339.15	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	0.00		
Vencidos		2,547,925.62	1,094,178.53	Cuentas por Pagar	4,630,674.75	4,615,846.36	14,828.39
(-) Estimaciones por Valuación		(6,698,217.51)	(2,167,556.83)	Provisiones	1,911,415.83	1,911,415.83	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	810,037.58	705,871.93	104,165.65	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar	176,733.04	190,838.74	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	834,352.77	82,435.63	1,075,815.80	SUMA DEL PASIVO	156,681,739.05		
(-) Estimaciones por Valuación		(38,012.06)	(285,886.60)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	381,990.23	210,922.57	171,067.66
INVERSIONES PERMANENTES	3,840,000.00	3,840,000.00	0.00	CUENTAS ACREEDORAS	157,063,729.28		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE	42,000,000.00		
OTRAS INVERSIONES	7,441,914.80	4,000,000.00	3,441,914.80	CAPITAL PAGADO			
(-) 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	319,594.87	521,903.65	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(202,308.78)	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	110,886.26	110,886.26	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	
SUMA DEL ACTIVO	222,226,639.57			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	3,073,280.57	3,073,280.57	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	65,162,910.29		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	222,226,639.57		

Guatemala, 31 de octubre de 2021

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

26,225,186.74

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

214,506,818.38
15,469,280.00
409,420,645.60
0.00
800,000,000.00
800,000,000.00
0.00
3,296,306.25

RICARDO PABLO PALLARES
AUDITOR INTERNO

GAROLINA LISCUTIN CORDOVA
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera estan expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.73464 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de octubre de 2021