

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	63,494,514.60			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	0.00		
Caja		0.00	0.00	Depósitos Monetarios		0.00	0.00
Banco Central		939.92	1,578,233.47	Depósitos de Ahorro		0.00	0.00
Bancos del País		56,606,594.07	5,308,747.14	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	46,301,251.96			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		33,239,319.13	4,078,156.78	Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
Títulos-Valores para Vencimiento		8,983,776.05	0.00	Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	151,109,723.89		
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		0.00	0.00
Intereses Pagados en Compra de Valores		0.00	0.00	Pagarés Financieros		99,208,543.03	51,901,180.86
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	92,656,308.91			Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vigentes		50,766,427.42	47,401,029.18	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	0.00		
Vencidos		2,274,580.47	1,093,604.18	Cuentas por Pagar	4,927,661.34	4,913,173.69	14,487.65
(-) Estimaciones por Valuación		(6,712,913.29)	(2,166,419.05)	Provisiones	1,986,970.02	1,986,970.02	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	901,103.10	792,682.80	108,420.30	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	174,003.80	188,109.50	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	833,938.12	82,435.63	1,075,251.09	SUMA DEL PASIVO	158,024,355.25		
(-) Estimaciones por Valuación		(38,012.06)	(285,736.54)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	363,201.88	202,409.53	160,792.35
INVERSIONES PERMANENTES	3,840,000.00	3,840,000.00	0.00	CUENTAS ACREEDORAS	158,387,557.13		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE			
OTRAS INVERSIONES	15,043,360.82	12,500,000.00	2,543,360.82	CAPITAL PAGADO	42,000,000.00	80,000,000.00	(38,000,000.00)
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	Capital No Pagado (-)		0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	434,871.57	644,524.12	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(209,652.55)	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	169,887.51	169,887.51	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	3,372,053.54	3,372,053.54	
SUMA DEL ACTIVO	223,849,240.39			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	65,461,683.26		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	223,849,240.39		

Guatemala, 30 de noviembre de 2021

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

26,160,235.20

CUENTAS DE ORDEN

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS

214,461,764.29

MÁRGENES POR GIRAR

15,461,160.00

ADMINISTRACIONES AJENAS

401,625,262.19

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

3,030,968.53

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. 7.73058 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de noviembre de 2021