

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	78,866,509.10			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	0.00		
Caja		0.00	0.00	Depósitos Monetarios		0.00	0.00
Banco Central		939.92	16,631.62	Depósitos de Ahorro		0.00	0.00
Bancos del País		69,584,045.72	9,264,891.84	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	42,661,290.35			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		33,227,670.44	4,070,930.35	Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
Títulos-Valores para Vencimiento		5,362,689.56	0.00	Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	167,105,905.85		
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		0.00	0.00
Intereses Pagados en Compra de Valores		0.00	0.00	Pagarés Financieros		108,725,000.81	58,380,905.04
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	92,272,242.50			Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vigentes		49,353,370.06	49,164,464.96	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	0.00	0.00	0.00
Vencidos		2,000,394.53	0.00	CUENTAS POR PAGAR	4,614,908.85	4,599,539.85	15,369.00
(-) Estimaciones por Valuación		(8,245,987.05)	0.00	PROVISIONES	1,770,033.62	1,770,033.62	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	851,334.07	823,843.43	27,490.64	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	149,212.27	163,317.97	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	832,767.72	82,435.63	1,073,657.11	SUMA DEL PASIVO	173,490,848.32		
(-) Estimaciones por Valuación		(38,012.06)	(285,312.96)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	321,805.61	169,653.81	152,151.80
INVERSIONES PERMANENTES	3,840,000.00	3,840,000.00	0.00	CUENTAS ACREEDORAS	173,812,653.93		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE	42,000,000.00		
OTRAS INVERSIONES	20,098,852.72	16,000,000.00	4,098,852.72	CAPITAL PAGADO		80,000,000.00	(38,000,000.00)
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado			0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	Capital No Pagado (-)			0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	427,396.56	644,524.12	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado			0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas		(217,127.56)	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	0.00
CARGOS DIFERIDOS	211,453.94	211,453.94	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	6,272,998.48	6,272,998.48	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas		0.00	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00
				REVALUACION DE ACTIVOS	0.00	0.00	0.00
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	0.00
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN	0.00	0.00	0.00
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	0.00	0.00	0.00
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	0.00	0.00	0.00
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00	0.00
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES	0.00	0.00	0.00
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	13,816,631.24	13,816,631.24	0.00
				RESULTADO DEL EJERCICIO	4,308,775.58	4,308,775.58	0.00
SUMA DEL ACTIVO	240,211,059.23			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	66,398,405.30		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	240,211,059.23		

Guatemala, 31 de diciembre de 2021

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

27,320,247.21

CUENTAS DE ORDEN

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS

214,334,591.93

MÁRGENES POR GIRAR

15,438,240.00

ADMINISTRACIONES AJENAS

400,565,916.91

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

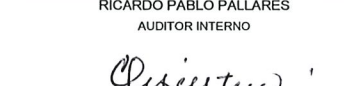
OTRAS CUENTAS DE ORDEN

2,676,775.56


ESQ. DAVID GIL YUC
CONTADOR


JUAN JOSÉ MORALES MONROY
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


RICARDO PABLO PALLARES
AUDITOR INTERNO


CAROLINA LISUTIN-GORDOVA
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera estan expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.71912 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de diciembre de 2021