

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	97,034,092.92			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	0.00		
Caja		0.00	0.00	Depósitos Monetarios		0.00	0.00
Banco Central		90,939.92	2,692,622.34	Depósitos de Ahorro		0.00	0.00
Bancos del País		83,078,952.41	11,171,578.25	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	44,566,880.30			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		33,216,021.74	4,054,296.37	Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
Títulos-Valores para Vencimiento		7,296,562.19	0.00	Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	167,634,950.80		
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		0.00	0.00
Intereses Pagados en Compra de Valores		0.00	0.00	Pagarés Financieros		109,505,712.26	58,129,238.54
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	88,156,843.50			Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vigentes		47,905,481.90	46,512,154.05	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	0.00		
Vencidos		1,999,341.97	0.00	CUENTAS POR PAGAR	4,484,055.47	4,467,621.88	16,433.59
(-) Estimaciones por Valuación		(8,260,134.42)	0.00	PROVISIONES	1,845,903.47	1,845,903.47	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	514,094.57	472,852.58	41,241.99	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	150,064.23	164,169.93	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	829,774.33	82,435.63	1,069,580.36	SUMA DEL PASIVO	173,964,909.74	175,750.05	151,011.41
(-) Estimaciones por Valuación		(38,012.06)	(284,229.60)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	326,761.46		
INVERSIONES PERMANENTES	3,840,000.00	3,840,000.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	174,291,671.20		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE	42,000,000.00	80,000,000.00	(38,000,000.00)
OTRAS INVERSIONES	4,907,235.23	3,500,000.00	1,407,235.23	Capital Autorizado		0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital No Pagado (-)		0.00	0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado	0.00	0.00	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	420,002.93	644,524.12	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	6,488,437.26	6,488,437.26	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas		(224,521.19)	0.00	RESERVAS DE CAPITAL			
CARGOS DIFERIDOS	293,201.15	293,201.15	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas		0.00	0.00	REVALUACION DE ACTIVOS	0.00	0.00	0.00
SUMA DEL ACTIVO	240,712,189.16			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	17,909,968.04	17,909,968.04	0.00
				RESULTADO DEL EJERCICIO	22,112.66	22,112.66	0.00
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	66,420,517.96		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	240,712,189.16		

Guatemala, 31 de enero de 2022

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

31,403,756.71

CUENTAS DE ORDEN

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS

214,009,336.97

MÁRGENES POR GIRAR

15,379,620.00

ADMINISTRACIONES AJENAS

401,298,254.69

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

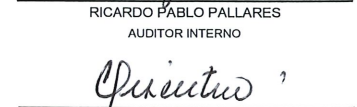
OTRAS CUENTAS DE ORDEN

2,696,843.10


ESGAR DAVID GIL YUC
CONTADOR


JUAN JOSÉ MORALES MONROY
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


RICARDO PABLO PALLARES
AUDITOR INTERNO


CAROLINA LISOUTIN GÓRDOVA
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera estan expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.68981 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de enero de 2022