

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	91,230,744.26			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	0.00		
Caja		0.00	0.00	Depósitos Monetarios		0.00	0.00
Banco Central		2,013,085.89	6,557,429.46	Depósitos de Ahorro		0.00	0.00
Bancos del País		71,601,512.82	11,058,716.09	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	50,964,206.52			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		38,160,328.04	4,065,458.85	Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
Títulos-Valores para Vencimiento		8,738,419.63	0.00	Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	171,429,539.42		
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		0.00	0.00
Intereses Pagados en Compra de Valores		0.00	0.00	Pagarés Financieros		109,564,519.86	61,865,019.56
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	83,908,402.80			Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vigentes		48,749,968.09	41,436,446.55	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	0.00		
Vencidos		1,997,464.76	0.00	Cuentas por Pagar	4,620,675.49	4,604,001.67	16,673.82
(-) Estimaciones por Valuación		(8,275,476.60)	0.00	Provisiones	1,921,778.90	1,921,778.90	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	711,913.67	657,212.74	54,700.93	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar	152,366.57	166,472.27	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	832,165.16	82,435.63	1,072,836.47	SUMA DEL PASIVO	177,971,993.81		
(-) Estimaciones por Valuación		(38,012.06)	(285,094.88)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	317,823.73	167,481.50	150,342.23
INVERSIONES PERMANENTES	3,840,000.00	3,840,000.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	178,289,817.54		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE	42,000,000.00		
OTRAS INVERSIONES	12,313,049.28	7,500,000.00	4,813,049.28	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	413,175.53	644,524.12	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado			0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas		(231,348.59)	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	0.00
CARGOS DIFERIDOS	326,736.92	326,736.92	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	6,488,437.26	6,488,437.26	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas		0.00	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00
SUMA DEL ACTIVO	244,692,760.71			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	17,909,968.04	17,909,968.04	0.00
				RESULTADO DEL EJERCICIO	4,537.87	4,537.87	0.00
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	66,402,943.17		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	244,692,760.71		

Guatemala, 28 de febrero de 2022

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

37,581,038.84

Cuentas de Orden

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS

214,269,119.25

MÁRGENES POR GIRAR

15,426,440.00

ADMINISTRACIONES AJENAS

399,841,924.04

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

2,718,327.83

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. 7.71322 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 28 de febrero de 2022