

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	65,692,104.96			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	0.00		
Caja		0.00	0.00	Depósitos Monetarios		0.00	0.00
Banco Central		2,013,085.89	5,779,933.79	Depósitos de Ahorro		0.00	0.00
Bancos del País		53,212,346.55	4,686,738.73	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	57,143,607.55			Banco Central		0.00	0.00
Titulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00
Titulos-Valores para la Venta		42,741,972.14	4,146,862.04	Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
Titulos-Valores para Vencimiento		10,254,773.37	0.00	Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	163,979,971.76		
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		108,810,103.21	55,169,868.55
Intereses Pagados en Compra de Valores		0.00	0.00	Pagarés Financieros			
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	101,649,700.88			Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vigentes		66,394,737.07	41,570,023.64	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	0.00		
Vencidos		2,078,386.29	0.00	CUENTAS POR PAGAR	3,925,161.52	3,909,229.23	15,932.29
(-) Estimaciones por Valuación		(8,393,446.12)	0.00	PROVISIONES	2,161,172.71	2,161,172.71	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,163,043.42	1,088,931.86	74,111.56	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	63,294.52	77,400.22	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	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO	170,066,305.99		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	125,736.77	115,680.11	10,056.66
INVERSIONES PERMANENTES	3,840,000.00	3,840,000.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	170,192,042.76		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE	42,000,000.00		
OTRAS INVERSIONES	8,578,648.96	3,675,000.00	4,903,648.96	CAPITAL PAGADO		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 (-)			
INMUEBLES Y MUEBLES	371,080.96	594,658.10	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(223,577.14)	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00		
CARGOS DIFERIDOS	319,208.46	319,208.46	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	6,488,437.26	6,488,437.26	
(-) Amortizaciones Acumuladas		0.00	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
SUMA DEL ACTIVO	238,820,689.71			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	17,909,968.04	17,909,968.04	
				RESULTADO DEL EJERCICIO	2,230,241.65	2,230,241.65	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	68,628,646.95		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	238,820,689.71		

Guatemala, 30 de septiembre de 2022

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

42,607,687.91

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

216,160,724.87
15,767,360.00
388,752,345.71
0.00
800,000,000.00
800,000,000.00
0.00
2,879,203.69

ESGAR DAVID GIL YUC
CONTADOR

JUAN JOSÉ MORALES MONROY
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

RICARDO PABLO PALLARES
AUDITOR INTERNO

CAROLINA LISCUÍN CORDOVA
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera estan expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.88368 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre de 2022