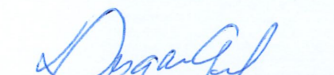


BALANCE GENERAL CONDENSADO
AL 31 DE OCTUBRE DE 2022
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	60,481,567.80			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	0.00		
Caja		0.00	0.00	Depósitos Monetarios		0.00	0.00
Banco Central		2,013,085.89	5,739,529.80	Depósitos de Ahorro		0.00	0.00
Bancos del País		47,169,062.32	5,559,889.79	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	57,030,755.39			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		42,730,323.44	4,116,676.24	Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
Títulos-Valores para Vencimiento		10,183,755.71	0.00	Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	162,113,865.12		
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		0.00	0.00
Intereses Pagados en Compra de Valores		0.00	0.00	Pagarés Financieros		107,463,049.23	54,650,815.89
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS Vigentes	104,725,861.49	67,314,872.09	43,745,499.37	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vencidos		2,077,116.76	0.00	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(8,411,626.73)	0.00	Cuentas por Pagar	3,829,817.59	3,814,165.46	15,652.13
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,011,833.29	901,390.25	110,443.04	Provisiones	2,239,096.45	2,239,096.45	0.00
Cuentas por Cobrar	62,205.57	76,311.27	0.00	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		(14,105.70)	0.00	OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
BIENES REALIZABLES	0.00	0.00	0.00	CRÉDITOS DIFERIDOS	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO	168,182,779.16		
INVERSIONES PERMANENTES	3,840,000.00	3,840,000.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	121,885.15	89,727.81	32,157.34
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	168,304,664.31		
OTRAS INVERSIONES	9,222,999.90	8,675,000.00	547,999.90	CAPITAL CONTABLE	42,000,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL PAGADO		80,000,000.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	Capital Autorizado		(38,000,000.00)	
INMUEBLES Y MUEBLES	365,067.45	594,658.10	0.00	Capital No Pagado (-)		0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(229,590.65)	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	297,365.20	297,365.20	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	6,488,437.26	6,488,437.26	
(-) Amortizaciones Acumuladas		0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
SUMA DEL ACTIVO	237,037,656.09			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	17,909,968.04	17,909,968.04	
				RESULTADO DEL EJERCICIO	2,334,586.48	2,334,586.48	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	68,732,991.78		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	237,037,656.09		

Guatemala, 31 de octubre de 2022


ESGAR DAVID GIL YUC
CONTADOR


JUAN JOSÉ MORALES MONROY
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

37,211,532.23

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

215,549,165.65
15,657,140.00
388,519,846.83
0.00
800,000,000.00
800,000,000.00
0.00
2,904,800.97


RICARDO PABLO PALLARES
AUDITOR INTERNO


CAROLINA LISCUTIN CÓRDOVA
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera estan expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.82857 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de octubre de 2022