

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	45,115,489.53			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	0.00		
Caja		0.00	0.00	Depósitos Monetarios		0.00	0.00
Banco Central		2,013,085.89	1,818,980.50	Depósitos de Ahorro		0.00	0.00
Bancos del País		39,171,303.95	2,112,119.19	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	2,190,769.38		
INVERSIONES	56,908,484.29			Banco Central		0.00	0.00
Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Instituciones Financieras Nacionales		0.00	2,190,769.38
Títulos-Valores para la Venta		42,707,026.04	4,126,710.19	Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
Títulos-Valores para Vencimiento		10,074,748.06	0.00	Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	154,145,119.36		
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		0.00	0.00
Intereses Pagados en Compra de Valores		0.00	0.00	Pagarés Financieros		98,939,759.06	55,205,360.30
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	113,274,157.85			Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vigentes		69,709,492.57	50,032,064.62	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	0.00		
Vencidos		1,984,505.62	0.00	CUENTAS POR PAGAR	3,686,401.24	3,670,388.05	16,013.19
(-) Estimaciones por Valuación		(8,451,904.96)	0.00	PROVISIONES	2,081,274.57	2,081,274.57	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,144,898.39	1,116,209.13	28,689.26	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	67,351.77	81,457.47	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	162,103,564.55		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	90,886.80	81,828.09	9,058.71
INVERSIONES PERMANENTES	3,840,000.00	3,840,000.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	162,194,451.35		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE			
OTRAS INVERSIONES	10,487,543.73	6,000,000.00	4,487,543.73	CAPITAL PAGADO	42,000,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		80,000,000.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	Capital No Pagado (-)		(38,000,000.00)	
INMUEBLES Y MUEBLES	390,843.60	632,438.27	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(241,594.67)	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	454,619.97	454,619.97	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	231,683,389.13			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	3,090,532.48	3,090,532.48	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	69,488,937.78		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	231,683,389.13		

Guatemala, 31 de diciembre de 2022


ESGAR DAVID GIL YUC
CONTADOR


JUAN JOSÉ MORALES MONROY
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

37,097,726.24

CUENTAS DE ORDEN

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS

215,811,611.22

MÁRGENES POR GIRAR

13,513,670.62

ADMINISTRACIONES AJENAS

398,377,662.43

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

1,962,073.82


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. 7.85222 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de diciembre de 2022