

BALANCE GENERAL CONDENSADO
AL 28 DE FEBRERO DE 2023
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	33,488,494.94			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	0.00		
Caja		0.00	0.00	Depósitos Monetarios		0.00	0.00
Banco Central		13,085.89	2,783,301.00	Depósitos de Ahorro		0.00	0.00
Bancos del País		27,436,950.41	3,255,157.64	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	8,119,712.27		
INVERSIONES	62,527,672.72			Banco Central		0.00	0.00
Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Instituciones Financieras Nacionales		0.00	8,119,712.27
Títulos-Valores para la Venta		48,484,618.64	4,104,721.49	Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
Títulos-Valores para Vencimiento		9,938,332.59	0.00	Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	155,439,944.36		
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		0.00	0.00
Intereses Pagados en Compra de Valores		0.00	0.00	Pagarés Financieros		100,247,323.21	55,192,621.15
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	118,718,497.73			Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vigentes		69,632,003.44	55,551,273.30	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	0.00		
Vencidos		2,063,910.25	0.00	Cuentas por Pagar	3,897,636.37		
(-) Estimaciones por Valuación		(8,528,689.26)	0.00	Provisiones	2,239,130.88		
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,154,945.59	1,082,344.89	72,600.70	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00		
CUENTAS POR COBRAR	3,577,740.40	3,591,846.10	0.00	OTRAS OBLIGACIONES	0.00		
(-) Estimaciones por Valuación		(14,105.70)	0.00	CRÉDITOS DIFERIDOS	0.00		
BIENES REALIZABLES	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO	169,696,423.88		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	136,037.81	112,280.42	23,757.39
INVERSIONES PERMANENTES	3,840,000.00	3,840,000.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	169,832,461.69		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE			
OTRAS INVERSIONES	15,446,228.61	12,500,000.00	2,946,228.61	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	378,224.88	605,308.81	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(227,083.93)	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	487,781.58	487,781.58	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	6,642,963.88	6,642,963.88	
(-) Amortizaciones Acumuladas		0.00	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
SUMA DEL ACTIVO	239,619,586.45			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	20,845,973.90	20,845,973.90	
				RESULTADO DEL EJERCICIO	298,186.98	298,186.98	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	69,787,124.76		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	239,619,586.45		

Guatemala, 28 de febrero de 2023

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

25,752,943.48

CUENTAS DE ORDEN

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS

215,397,801.69

MÁRGENES POR GIRAR

7,510,147.73

ADMINISTRACIONES AJENAS

398,197,190.12

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

2,006,774.84

ESGAR DAVID GIL YUC
CONTADOR

RICARDO PABLO PALLARES
AUDITOR INTERNO

JUAN JOSÉ MORALES MONROY
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CAROLINA LISCUTIN CORDOVA
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera estan expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.81493 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 28 de febrero de 2023