

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	37,118,882.59			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	0.00		
Caja		0.00	0.00	Depósitos Monetarios		0.00	0.00
Banco Central		13,061.89	4,252,549.03	Depósitos de Ahorro		0.00	0.00
Bancos del País		29,571,379.07	3,281,892.60	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	57,430,633.90			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		29,986,748.41	4,119,101.78	Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
Títulos-Valores para Vencimiento		23,324,783.71	0.00	Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	142,211,800.41		
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		0.00	0.00
Intereses Pagados en Compra de Valores		0.00	0.00	Pagarés Financieros		89,829,810.07	52,381,990.34
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	109,356,345.32			Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vigentes		72,019,430.29	44,016,391.30	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	0.00	0.00	0.00
Vencidos		1,978,063.70	0.00	CUENTAS POR PAGAR	2,581,563.17	2,565,395.76	16,167.41
(-) Estimaciones por Valuación		-8,657,539.97	0.00	PROVISIONES	2,261,495.22	2,261,495.22	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,307,209.63	1,220,756.61	86,453.02	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	1,941,237.28	1,955,342.98	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	147,054,858.80		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	106,374.92	83,770.83	22,604.09
INVERSIONES PERMANENTES	3,840,000.00	3,840,000.00	0.00	CUENTAS ACREEDORAS	147,161,233.72		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE	42,000,000.00		
OTRAS INVERSIONES	5,978,307.07	3,000,000.00	2,978,307.07	CAPITAL PAGADO		80,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		-38,000,000.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	Capital No Pagado (-)		0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	334,059.36	605,308.81	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		-271,249.45	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	6,642,963.88	6,642,963.88	
CARGOS DIFERIDOS	568,331.42	568,331.42	0.00	RESERVAS DE CAPITAL			
(-) Amortizaciones Acumuladas		0.00	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
SUMA DEL ACTIVO	217,875,006.57			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	18,968,573.90	18,968,573.90	
				RESULTADO DEL EJERCICIO	3,102,235.07	3,102,235.07	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	70,713,772.85		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	217,875,006.57		

Guatemala, 30 de septiembre de 2023

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

48,665,041.18

CUENTAS DE ORDEN

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS

215,879,414.29

MÁRGENES POR GIRAR

15,716,660.00

ADMINISTRACIONES AJENAS

393,369,535.20

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS

0.00

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

800,000,000.00

OBLIGACIONES FINANCIERAS

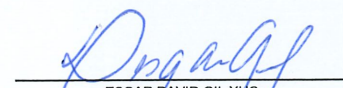
800,000,000.00

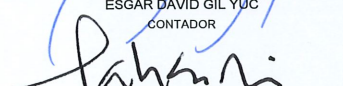
OPERACIONES DE REPORTO

0.00

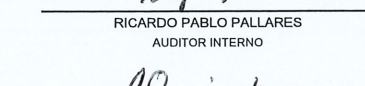
OTRAS CUENTAS DE ORDEN

2,192,281.60


ESGAR DAVID GIL YUC
CONTADOR


CARLOS ENRIQUE NEWBILL VILLELA
VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


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. 7.85833 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre de 2023