

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	33,809,034.18			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	0.00		
Caja		0.00	0.00	Depósitos Monetarios		0.00	0.00
Banco Central		13,061.89	4,677,049.50	Depósitos de Ahorro		0.00	0.00
Bancos del País		23,824,282.51	5,294,640.28	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	11,220,404.00		
INVERSIONES	52,629,696.45			Banco Central		0.00	0.00
Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Instituciones Financieras Nacionales		9,655,000.00	1,565,404.00
Títulos-Valores para la Venta		29,954,022.31	4,099,097.88	Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
Títulos-Valores para Vencimiento		18,576,576.26	0.00	Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	131,771,600.65		
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		0.00	0.00
Intereses Pagados en Compra de Valores		0.00	0.00	Pagarés Financieros		79,242,067.87	52,529,532.78
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	119,471,884.28			Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vigentes		81,418,028.78	44,811,767.19	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	0.00		
Vencidos		1,893,985.91	0.00	Cuentas por Pagar	1,145,212.49	1,129,072.00	16,140.49
(-) Estimaciones por Valuación		-8,651,897.60	0.00	Provisiones	4,033,368.38	4,033,368.38	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,390,557.19	1,349,125.72	41,431.47	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar	32,943.79	89,669.91	11,148.73	OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		-67,874.85	0.00	CRÉDITOS DIFERIDOS	0.00	0.00	0.00
BIENES REALIZABLES	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO	148,170,585.52		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	125,667.96	103,804.04	21,863.92
INVERSIONES PERMANENTES	3,840,000.00	3,840,000.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	148,296,253.48		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE	42,000,000.00		
OTRAS INVERSIONES	7,061,343.91	6,000,000.00	1,061,343.91	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	315,131.28	605,308.81	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		-290,177.53	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	665,112.26	665,112.26	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	219,215,703.34			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	3,307,912.08	3,307,912.08	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	70,919,449.86		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	219,215,703.34		

Guatemala, 31 de diciembre de 2023

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

36,184,962.93

CUENTAS DE ORDEN

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS

215,531,965.20

MÁRGENES POR GIRAR

4,433,636.00

ADMINISTRACIONES AJENAS

394,150,663.98

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

2,249,778.59

ESGAR DAVID GIL YUC
CONTADOR

JUAN JOSÉ MORALES MONROY
PRESIDENTE 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. 7.82702 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de diciembre de 2023