

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2022

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	403,206,731.89			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	1,811,817,940.43		
Caja		47,760,876.17	1,321,249.13	Depósitos Monetarios		434,782,597.11	86,625,880.62
Banco Central		191,893,351.77	126,665,539.70	Depósitos de Ahorro		358,968,488.39	21,283,594.09
Bancos Del País		2,074,177.27	9,832,641.39	Depósitos a Plazo		792,839,131.94	114,377,473.47
Bancos del Exterior			13,305,920.86	Depósitos a la Orden		202,307.29	3,463.47
Cheques y Giros a Compensar		10,221,279.23	131,696.37	Depósitos con Restricciones		2,675,783.72	59,220.33
Giros Sobre el Exterior							
INVERSIONES TEMPORALES	560,847,442.46			CREDITOS OBTENIDOS			
En Títulos- Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		36,348,306.24		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		514,888,440.00		De Instituciones Financieras Extranjeras			
Operaciones de Reporto		10,175,815.56		De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación							
Intereses Pagados en Compra de Valores				OBLIGACIONES FINANCIERAS			
(-) Estimaciones por Valuación		-565,119.34		Bonos			
				Pagarés Financieros			
CARTERA DE CREDITOS	1,135,880,587.41			Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,065,664,096.01	72,776,351.53	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		11,074,318.34	150.95				
(-) Estimaciones por Valuación		-13,573,694.41	-60,635.01	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	10,310,553.75	9,104,037.53	1,206,516.22
				CUENTAS POR PAGAR	32,232,940.83	27,139,733.90	5,093,206.93
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	14,591,702.56	14,559,582.40	32,120.16	PROVISIONES	1,963,008.47	1,963,008.47	
				SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	7,144,224.42	8,487,790.08	75,003.12	OTRAS OBLIGACIONES	6,914,705.47	6,644,885.06	269,820.41
(-) Estimaciones por Valuación		-1,417,026.14	-1,542.64	CREDITOS DIFERIDOS	1,863,239,148.95		
				SUMA DEL PASIVO	5,325,151.86	5,293,031.70	32,120.16
BIENES REALIZABLES	5,490,274.95	12,057,239.03		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
(-) Estimaciones por Valuación		-6,566,964.08					
				CAPITAL CONTABLE	289,606,400.00		
INVERSIONES PERMANENTES	3,781,055.52	3,657,555.00	123,500.52	CAPITAL PAGADO		600,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado		-310,393,600.00	
				(-) Capital No Pagado			
OTRAS INVERSIONES				Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Estimaciones por Valuación				APORTACIONES PERMANENTES	10,441,353.64	10,441,353.64	
				RESERVAS DE CAPITAL			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	60,940,635.18	60,940,635.18	
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS			
INMUEBLES Y MUEBLES	73,792,152.15	160,387,178.12		OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-38,369,417.56	-38,369,417.56	
(-) Depreciaciones Acumuladas		-86,595,025.97		GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
				VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)			
CARGOS DIFERIDOS	12,014,090.08	13,652,638.91		PROVISIÓN DE BENEFICIO A EMPLEADOS			
(-) Amortizaciones Acumuladas		-1,638,548.83		AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA (-)			
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)			
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	22,400,503.10	22,400,503.10	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO	3,164,486.27		
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	348,183,960.63		
SUMA DEL ACTIVO	2,216,748,261.44			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,216,748,261.44		

Guatemala, 02 de marzo de 2022



Adel Abed Antón Turjuman
PRESIDENTE

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	126,272,185.78
MERCADERIAS EN DEPOSITO	
TOTAL	126,272,185.78

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	141,443,613.01
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS	
ACTIVOS CREDITICIOS	1,155,562,355.48
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	320,725,891.31
DOCTOS. Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	
EMISIONES OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	
TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPÓSITO	
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	
OPERACIONES DE REPORTO	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	83,078,511.03
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	77,892.00
TOTAL	1,700,888,262.83

Lic. Samuel Elvidio De la Cruz Marroquín
GERENTE GENERAL



Lic. Darwin Levi Agustín Monterroso
AUDITOR INTERNO

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.71322 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 28/02/2022