

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO DE 2022

(Cifras en Quetzales)

| ACTIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA | PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
|--|------------------|------------------|-------------------|--|------------------|-----------------|-------------------|
| DISPONIBILIDADES | 361,858,450.17 | | | OBLIGACIONES DEPOSITARIAS | 1,830,966,231.09 | | |
| Caja | | 64,134,857.18 | 1,515,979.20 | Depósitos Monetarios | | 432,883,424.90 | 88,314,629.64 |
| Banco Central | | 178,344,180.50 | 86,744,186.25 | Depósitos de Ahorro | | 360,311,453.71 | 30,820,329.21 |
| Bancos Del País | | 2,336,776.92 | 9,798,096.76 | Depósitos a Plazo | | 799,740,565.04 | 114,746,453.25 |
| Bancos del Exterior | | | 12,620,273.43 | Depósitos a la Orden | | 1,330,433.33 | 3,448.66 |
| Cheques y Giros a Compensar | | 6,247,189.55 | 116,910.38 | Depósitos con Restricciones | | 2,756,526.16 | 58,967.19 |
| Giros Sobre el Exterior | | | | | | | |
| INVERSIONES TEMPORALES | 603,559,994.59 | | | CREDITOS OBTENIDOS | | | |
| En Títulos- Valores para Negociación | | | | Del Banco Central | | | |
| En Títulos-Valores para la venta | | 36,172,680.37 | | De Instituciones Financieras Nacionales | | | |
| En Títulos-Valores para su Vencimiento | | 511,426,470.00 | 46,081,500.00 | De Instituciones Financieras Extranjeras | | | |
| Operaciones de Reporto | | 10,237,543.29 | | De Organismos Internacionales | | | |
| Certificados de Participación | | | | | | | |
| Intereses Pagados en Compra de Valores | | 79,236.11 | 127,684.16 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | -565,119.34 | | Bonos | | | |
| | | | | Pagarés Financieros | | | |
| CARTERA DE CREDITOS | 1,161,226,730.93 | | | Obligaciones Financieras A la Orden | | | |
| Vigente | | 1,086,202,901.65 | 77,114,750.24 | Obligaciones Financieras con Restricciones | | | |
| Vencida | | 11,626,099.51 | 150.30 | | | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | -13,656,794.94 | -60,375.83 | GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR | 9,682,231.63 | 8,275,825.09 | 1,406,406.54 |
| | | | | CUENTAS POR PAGAR | 33,609,607.16 | 30,266,516.14 | 3,343,091.02 |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | 11,043,835.11 | 10,910,018.35 | 133,816.76 | PROVISIONES | 2,187,380.14 | 2,187,380.14 | |
| CUENTAS POR COBRAR | 6,991,458.92 | 8,342,170.63 | 67,850.48 | SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS | | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | -1,417,026.14 | -1,536.05 | OTRAS OBLIGACIONES | | | |
| | | | | CREDITOS DIFERIDOS | 7,129,960.46 | 6,780,147.41 | 349,813.05 |
| BIENES REALIZABLES | 4,460,734.95 | 10,987,839.03 | | SUMA DEL PASIVO | 1,883,575,410.48 | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | -6,527,104.08 | | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 4,369,542.70 | 4,275,087.22 | 94,455.48 |
| | | | | | | | |
| INVERSIONES PERMANENTES | 3,781,055.52 | 3,657,555.00 | 123,500.52 | CAPITAL CONTABLE | 289,606,400.00 | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | | | Capital Pagado | | 600,000,000.00 | |
| | | | | Capital Autorizado | | -310,393,600.00 | |
| OTRAS INVERSIONES | | | | (-) Capital No Pagado | | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | | | Casa Matriz, Capital Asignado | | | |
| | | | | APORTACIONES PERMANENTES | | | |
| SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS | | | | RESERVAS DE CAPITAL | 11,289,409.66 | 11,289,409.66 | |
| INMUEBLES Y MUEBLES | 73,683,220.20 | 160,695,476.51 | | RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | | | |
| (-) Depreciaciones Acumuladas | | -87,012,256.31 | | REVALUACIÓN DE ACTIVOS | 60,748,488.42 | 60,748,488.42 | |
| | | | | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | | | |
| CARGOS DIFERIDOS | 11,853,689.90 | 13,536,564.45 | | GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-) | | | |
| (-) Amortizaciones Acumuladas | | -1,682,874.55 | | VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-) | -38,369,417.56 | -38,369,417.56 | |
| | | | | PROVISIÓN DE BENEFICIO A EMPLEADOS | | | |
| | | | | AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA (-) | | | |
| | | | | GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-) | | | |
| | | | | RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | 21,569,346.55 | 21,569,346.55 | |
| | | | | RESULTADOS DEL EJERCICIO | 5,669,990.04 | | |
| | | | | SUMA DEL CAPITAL CONTABLE | 350,514,217.11 | | |
| SUMA DEL ACTIVO | 2,238,459,170.29 | | | SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | 2,238,459,170.29 | | |

Guatemala, 01 de abril de 2022

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 131,200,775.63
MERCADERIAS EN DEPOSITO
TOTAL 131,200,775.63

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 141,378,312.05
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS
ACTIVOS CREDITICIOS 1,180,991,333.77
MÁRGENES POR GIRAR
ADMINISTRACIONES AJENAS 317,486,271.32
DOCTOS. Y VALORES PROPIOS REMITIDOS
EMISIONES OBLIGACIONES FINANCIERAS
OBLIGACIONES FINANCIERAS
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS
TITULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS
OPERACIONES DE REPORTO
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 77,080,813.32
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO 89,144.00
TOTAL 1,717,025,874.46




Lic. Estuardo Gamaliel Del Aguila Morales
CONTADOR



Adel Abed Antón Turjuman
PRESIDENTE




Lic. Darwin Levi Agustín Monterroso
AUDITOR INTERNO




Lic. Samuel Elvidio De la Cruz Marroquín
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.68025 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31/03/2022