

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			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				APORTACIONES PERMANENTES			
INMUEBLES Y MUEBLES	73,683,220.20	160,695,476.51		RESERVAS DE CAPITAL	11,289,409.66	11,289,409.66	
(-) Depreciaciones Acumuladas		-87,012,256.31		RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	60,748,488.42	60,748,488.42	
CARGOS DIFERIDOS	11,853,689.90	13,536,564.45		OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
(-) Amortizaciones Acumuladas		-1,682,874.55		GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
				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