

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE ABRIL DE 2022

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	352,477,275.61			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	1,795,992,925.61		
Caja		75,940,152.15	1,242,138.50	Depósitos Monetarios		397,888,127.59	71,798,761.53
Banco Central		172,263,998.65	58,645,379.48	Depósitos de Ahorro		358,027,585.18	19,304,330.60
Bancos Del País		1,777,836.46	9,778,858.41	Depósitos a Plazo		819,777,657.08	125,067,618.99
Bancos del Exterior			15,108,345.95	Depósitos a la Orden		1,330,433.33	3,441.89
Cheques y Giros a Compensar		13,337,837.58	4,382,728.43	Depósitos con Restricciones		2,736,118.01	58,851.41
Giros Sobre el Exterior							
INVERSIONES TEMPORALES	563,319,709.80			CREDITOS OBTENIDOS			
En Títulos-Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		36,053,362.38		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		471,406,470.00	45,991,020.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			
Operaciones de Reporto		10,227,307.20		De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación							
Intereses Pagados en Compra de Valores		79,236.11	127,433.45	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
(-) Estimaciones por Valuación		-565,119.34		Bonos			
				Pagarés Financieros			
CARTERA DE CREDITOS	1,185,567,923.69			Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,111,759,030.16	76,368,735.65	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		12,653,327.52	140.50				
(-) Estimaciones por Valuación		-15,165,933.26	-47,376.88	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	10,506,093.93	9,358,924.74	1,147,169.19
				CUENTAS POR PAGAR	36,803,941.65	32,797,689.88	4,006,251.77
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	8,198,890.85	7,965,535.71	233,355.14	PROVISIONES	2,395,993.16	2,395,993.16	
CUENTAS POR COBRAR	7,223,901.63	8,602,405.18	49,687.39	SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
(-) Estimaciones por Valuación		-1,426,657.91	-1,533.03	OTRAS OBLIGACIONES			
BIENES REALIZABLES	4,460,734.95	10,987,839.03		CREDITOS DIFERIDOS	7,306,868.28	6,989,450.42	317,417.86
(-) Estimaciones por Valuación		-6,527,104.08		SUMA DEL PASIVO	1,853,005,822.63		
INVERSIONES PERMANENTES	3,781,055.52	3,657,555.00	123,500.52	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	4,174,942.30	4,153,337.48	21,604.82
(-) Estimaciones por Valuación							
OTRAS INVERSIONES				CAPITAL CONTABLE			
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL PAGADO	289,606,400.00		
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				Capital Autorizado		600,000,000.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	73,503,235.95	160,886,752.66		(-) Capital No Pagado		-310,393,600.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		-87,383,516.71		Casa Matriz, Capital Asignado			
CARGOS DIFERIDOS	10,333,038.06	12,060,238.33		APORTACIONES PERMANENTES			
(-) Amortizaciones Acumuladas		-1,727,200.27		RESERVAS DE CAPITAL	11,289,409.66	11,289,409.66	
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	60,556,341.66	60,556,341.66	
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
				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	7,032,920.82		
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	351,685,001.13		
SUMA DEL ACTIVO	2,208,865,766.06			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,208,865,766.06		

Guatemala, 03 de mayo de 2022

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 128,971,632.90
MERCADERIAS EN DEPOSITO
TOTAL 128,971,632.90

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 141,348,444.34
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS
ACTIVOS CREDITICIOS 1,207,140,145.70
MÁRGENES POR GIRAR
ADMINISTRACIONES AJENAS 326,632,715.71
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 40,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 80,193,315.56
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO 88,641.00
TOTAL 1,795,403,262.31



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.7.66517 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30/04/2022