

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE JUNIO DE 2022

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	401,904,305.43			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	1,880,681,608.66		
Caja		73,037,927.59	1,510,536.91	Depósitos Monetarios		414,135,489.63	78,658,939.16
Banco Central		188,130,792.90	78,435,554.28	Depósitos de Ahorro		373,854,894.22	46,052,087.91
Bancos Del País		2,904,084.18	9,827,828.79	Depósitos a Plazo		837,220,087.81	126,706,932.56
Bancos del Exterior			14,092,287.01	Depósitos a la Orden		1,330,433.33	3,482.71
Cheques y Giros a Compensar		27,627,746.12	6,337,547.65	Depósitos con Restricciones		2,659,335.06	59,926.27
Giros Sobre el Exterior							
INVERSIONES TEMPORALES	542,406,972.77			CREDITOS OBTENIDOS			
En Títulos- Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		35,820,920.75		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		450,366,470.00	46,536,480.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			
Operaciones de Reporto		10,168,985.25		De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación							
Intereses Pagados en Compra de Valores		79,236.11		OBLIGACIONES FINANCIERAS			
(-) Estimaciones por Valuación		-565,119.34		Bonos			
				Pagarés Financieros			
CARTERA DE CREDITOS	1,249,234,452.53			Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,157,161,052.10	94,075,961.61	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		13,395,748.41	142.17				
(-) Estimaciones por Valuación		-15,350,512.98	-47,938.78	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	10,957,496.09	9,265,532.76	1,691,963.33
				CUENTAS POR PAGAR	43,534,845.99	37,837,719.73	5,697,126.26
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	10,131,460.20	9,848,659.95	282,800.25	PROVISIONES	3,307,364.10	3,307,364.10	
CUENTAS POR COBRAR	7,290,679.32	8,693,755.10	25,133.35	SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
(-) Estimaciones por Valuación		-1,426,657.91	-1,551.22	OTRAS OBLIGACIONES			
				CREDITOS DIFERIDOS	7,715,135.90	7,294,212.85	420,923.05
BIENES REALIZABLES	4,801,165.58	11,375,769.66		SUMA DEL PASIVO	1,946,196,450.74		
(-) Estimaciones por Valuación		-6,574,604.08		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	4,338,064.84	4,299,581.11	38,483.73
INVERSIONES PERMANENTES	3,781,055.52	3,657,555.00	123,500.52	CAPITAL CONTABLE			
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL PAGADO	289,606,400.00	600,000,000.00	-310,393,600.00
				Capital Autorizado			
OTRAS INVERSIONES				(-) Capital No Pagado			
(-) Estimaciones por Valuación				Casa Matriz, Capital Asignado			
				APORTACIONES PERMANENTES			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				RESERVAS DE CAPITAL	11,354,829.94	11,354,829.94	
INMUEBLES Y MUEBLES	76,520,198.89	125,994,913.88		RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
(-) Depreciaciones Acumuladas		-49,474,714.99		REVALUACIÓN DE ACTIVOS	60,172,048.14	60,172,048.14	
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
CARGOS DIFERIDOS	10,163,550.74	11,979,402.29		GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
(-) Amortizaciones Acumuladas		-1,815,851.55		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	11,366,118.33		
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	355,699,325.40		
SUMA DEL ACTIVO	2,306,233,840.98			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,306,233,840.98		

Guatemala, 05 de julio de 2022

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	128,259,040.92
MERCADERÍAS EN DEPOSITO	
TOTAL	128,259,040.92
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	141,528,502.27
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS	
ACTIVOS CREDITICIOS	1,270,991,834.34
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	312,362,773.12
DOCTOS. Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	
EMISIONES OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	
OPERACIONES DE REPORTO	60,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	66,131,125.91
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	98,897.00
TOTAL	1,851,113,132.64

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.7.75608 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30/06/2022