

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO DE 2022

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	372,882,990.65			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	1,883,136,064.78		
Caja		57,865,135.53	1,034,164.65	Depósitos Monetarios		415,564,954.76	84,944,190.17
Banco Central		211,695,830.46	62,985,998.45	Depósitos de Ahorro		375,703,321.86	21,961,982.31
Bancos Del País		2,011,648.98	9,810,550.79	Depósitos a Plazo		853,809,772.43	127,141,570.89
Bancos del Exterior			9,141,502.86	Depósitos a Orden		1,330,433.33	3,473.94
Cheques y Giros a Compensar		12,857,266.97	5,480,891.96	Depósitos con Restricciones		2,615,962.05	60,403.04
Giros Sobre el Exterior							
INVERSIONES TEMPORALES	558,213,315.41			CREDITOS OBTENIDOS			
En Títulos-Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		35,733,018.11		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		466,346,470.00	46,419,240.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			
Operaciones de Reporto		10,221,373.31		De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación							
Intereses Pagados en Compra de Valores		58,333.33		OBLIGACIONES FINANCIERAS			
(-) Estimaciones por Valuación		-565,119.34		Bonos			
				Pagarés Financieros			
				Obligaciones Financieras A la Orden			
				Obligaciones Financieras con Restricciones			
CARTERA DE CREDITOS	1,264,991,517.57			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	10,986,040.72	9,294,613.20	1,691,427.52
Vigente		1,175,800,889.25	91,737,319.85	CUENTAS POR PAGAR	48,856,734.48	44,082,370.20	4,774,364.28
Vencida		14,028,022.69	13,285.34	PROVISIONES	1,464,306.39	1,464,306.39	
(-) Estimaciones por Valuación		-16,550,188.54	-37,811.02	SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
				OTRAS OBLIGACIONES			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	12,712,626.27	12,257,266.91	455,359.36	CREDITOS DIFERIDOS	7,757,415.20	7,381,781.72	375,633.48
CUENTAS POR COBRAR	9,904,823.06	10,745,780.08	612,416.15	SUMA DEL PASIVO	1,952,200,561.57		
(-) Estimaciones por Valuación		-1,451,825.86	-1,547.31	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	4,225,525.76	4,187,939.56	37,586.20
BIENES REALIZABLES	4,801,165.58	11,375,769.66		CAPITAL CONTABLE	289,606,400.00		
(-) Estimaciones por Valuación		-6,574,604.08		Capital Autorizado		600,000,000.00	
INVERSIONES PERMANENTES	3,781,055.52	3,657,555.00	123,500.52	(-) Capital No Pagado		-310,393,600.00	
(-) Estimaciones por Valuación				Casa Matriz, Capital Asignado			
OTRAS INVERSIONES				APORTACIONES PERMANENTES	11,354,829.94	11,354,829.94	
(-) Estimaciones por Valuación				RESERVAS DE CAPITAL			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	59,979,901.38	59,979,901.38	
INMUEBLES Y MUEBLES	76,320,520.26	126,244,474.75		REVALUACIÓN DE ACTIVOS			
(-) Depreciaciones Acumuladas		-49,923,954.49		OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-38,369,417.56	-38,369,417.56	
CARGOS DIFERIDOS	10,501,034.26	12,361,211.37		GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
(-) Amortizaciones Acumuladas		-1,860,177.11		VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)			
				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	13,541,900.94		
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	357,682,961.25		
SUMA DEL ACTIVO	2,314,109,048.58			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,314,109,048.58		

Guatemala, 02 de agosto de 2022

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	123,664,928.26
MERCADERÍAS EN DEPOSITO	
TOTAL	123,664,928.26

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	141,489,801.01
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS	
ACTIVOS CREDITICIOS	1,288,280,052.55
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	308,589,168.03
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	60,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	66,147,616.91
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	98,633.00
TOTAL	1,864,605,271.50




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.7.73654 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31/07/2022