

## BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	434,625,433.40			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	1,971,160,674.02		
Caja		67,292,144.84	1,324,202.81	Depósitos Monetarios		456,223,369.54	95,571,080.42
Banco Central		229,624,680.51	91,580,056.43	Depósitos de Ahorro		386,145,470.27	38,413,976.67
Bancos Del País		2,545,760.93	10,012,161.10	Depósitos a Plazo		858,885,552.97	131,897,342.03
Bancos del Exterior			19,497,139.81	Depósitos a la Orden		1,330,433.33	3,540.01
Cheques y Giros a Compensar		6,335,474.25	6,413,812.72	Depósitos con Restricciones		2,628,356.95	61,551.83
Giros Sobre el Exterior							
<b>INVERSIONES TEMPORALES</b>	575,790,942.05			<b>CREDITOS OBTENIDOS</b>			
En Títulos- Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		35,474,891.13		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		483,306,470.00	47,302,080.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			
Operaciones de Reporto		10,272,620.26		De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación							
Intereses Pagados en Compra de Valores				<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			
(-) Estimaciones por Valuación		-565,119.34		Bonos			
				Pagarés Financieros			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	1,303,053,540.19			Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,210,015,034.58	93,923,121.13	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		15,841,303.69	161,168.12				
(-) Estimaciones por Valuación		-16,712,646.80	-174,440.53	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	12,045,286.94	10,119,709.37	1,925,577.57
				<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	66,496,259.45	51,561,648.07	14,934,611.38
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	11,713,703.31	10,907,265.28	806,438.03	<b>PROVISIONES</b>	2,217,553.88	2,217,553.88	
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	8,064,195.40	9,194,662.00	28,700.30	<b>SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>			
(-) Estimaciones por Valuación		-1,159,166.90		<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>			
<b>BIENES REALIZABLES</b>	4,476,420.15	11,473,394.64		<b>CREDITOS DIFERIDOS</b>	8,103,578.03	7,707,485.26	396,092.77
(-) Estimaciones por Valuación		-6,996,974.49		<b>SUMA DEL PASIVO</b>	2,060,023,352.32		
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	1,031,055.52	907,555.00	123,500.52	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	4,010,230.44	3,984,276.73	25,953.71
(-) Estimaciones por Valuación							
<b>OTRAS INVERSIONES</b>				<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
(-) Estimaciones por Valuación				<b>CAPITAL PAGADO</b>	289,606,400.00		
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>				Capital Autorizado		600,000,000.00	
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	75,759,697.62	126,585,789.67		(-) Capital No Pagado		-310,393,600.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		-50,826,092.05		Casa Matriz, Capital Asignado			
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	11,902,915.72	13,859,830.93		<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>			
(-) Amortizaciones Acumuladas		-1,956,915.21		<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	11,414,149.36	11,414,149.36	
				<b>RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>			
				<b>REVALUACIÓN DE ACTIVOS</b>	59,595,607.86	59,595,607.86	
				<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>			
				<b>GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)</b>			
				<b>VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b>	-38,369,417.56	-38,369,417.56	
				<b>PROVISIÓN DE BENEFICIO A EMPLEADOS</b>			
				<b>AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA (-)</b>			
				<b>GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)</b>			
				<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	21,569,346.55	21,569,346.55	
				<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	18,568,234.39		
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	362,384,320.60		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	2,426,417,903.36			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	2,426,417,903.36		

Guatemala, 03 de octubre de 2022

### CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	132,919,089.77
MERCADERIAS EN DEPOSITO	
<b>TOTAL</b>	<b>132,919,089.77</b>

### CUENTAS DE ORDEN

<b>VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA</b>	
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	141,781,229.06
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS	
ACTIVOS CREDITICIOS	1,326,640,946.18
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	320,427,906.26
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	20,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	91,654,517.74
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	98,390.00
<b>TOTAL</b>	<b>1,900,602,989.24</b>




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.7.88368 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30/09/2022