

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2023

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	382,016,351.06			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	1,903,268,022.13		
Caja		62,629,727.22	1,544,528.71	Depósitos Monetarios		408,980,687.14	77,644,468.30
Banco Central		187,839,524.99	62,944,366.70	Depósitos de Ahorro		385,793,186.60	30,303,495.72
Bancos Del País		2,209,820.05	41,758,888.86	Depósitos a Plazo		857,111,116.62	131,425,470.79
Bancos del Exterior			12,672,750.57	Depósitos a la Orden		1,330,433.33	3,524.23
Cheques y Giros a Compensar		4,728,296.61	5,688,447.35	Depósitos con Restricciones		10,603,963.15	71,676.25
Giros Sobre el Exterior							
INVERSIONES TEMPORALES	515,121,115.48			CREDITOS OBTENIDOS	39,242,750.00		
En Títulos- Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		34,121,269.41		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		424,263,170.00	47,091,300.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			39,242,750.00
Operaciones de Reporto		10,210,495.41		De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación							
Intereses Pagados en Compra de Valores				OBLIGACIONES FINANCIERAS			
(-) Estimaciones por Valuación		-565,119.34		Bonos			
				Pagarés Financieros			
CARTERA DE CREDITOS	1,347,777,406.62			Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,250,236,152.86	101,238,650.43	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		17,602,939.94	160,449.95				
(-) Estimaciones por Valuación		-21,253,498.27	-207,288.29	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	11,185,416.09	8,801,189.46	2,384,226.63
				CUENTAS POR PAGAR	22,556,141.76	21,658,360.65	897,781.11
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	12,715,522.93	12,281,426.22	434,096.71	PROVISIONES	1,762,993.61	1,762,993.61	
				SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	8,409,404.47	9,084,561.92	423,129.85	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		-1,098,287.30		CREDITOS DIFERIDOS	9,287,511.61	8,873,550.26	413,961.35
				SUMA DEL PASIVO	1,987,302,835.20		
BIENES REALIZABLES	4,378,554.77	11,616,793.15		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	4,608,159.09	4,597,884.08	10,275.01
(-) Estimaciones por Valuación		-7,238,238.38					
INVERSIONES PERMANENTES	1,031,055.52	907,555.00	123,500.52	CAPITAL CONTABLE	289,606,400.00		
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Pagado		600,000,000.00	
				Capital Autorizado			
OTRAS INVERSIONES				(-) Capital No Pagado		-310,393,600.00	
(-) Estimaciones por Valuación				Casa Matriz, Capital Asignado			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				APORTACIONES PERMANENTES			
				RESERVAS DE CAPITAL	11,455,371.84	11,455,371.84	
INMUEBLES Y MUEBLES	75,661,111.82	128,043,957.62		RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
(-) Depreciaciones Acumuladas		-52,382,845.80		REVALUACIÓN DE ACTIVOS	58,827,020.82	58,827,020.82	
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
CARGOS DIFERIDOS	15,096,310.37	17,252,426.60		GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
(-) Amortizaciones Acumuladas		-2,156,116.23		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	46,670,450.61	46,670,450.61	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO	2,106,013.04		
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	370,295,838.75		
SUMA DEL ACTIVO	2,362,206,833.04			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,362,206,833.04		

Guatemala, 02 de febrero de 2023

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	144,467,764.37
MERCADERIAS EN DEPOSITO	
TOTAL	144,467,764.37
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	141,711,649.97
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS	
ACTIVOS CREDITICIOS	1,375,578,955.60
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	292,027,517.21
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	76,296,687.21
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	98,740.00
TOTAL	1,945,713,549.99

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.7.84855 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31/01/2023