

## 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
<b>DISPONIBILIDADES</b>	382,016,351.06			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	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							
<b>INVERSIONES TEMPORALES</b>	515,121,115.48			<b>CREDITOS OBTENIDOS</b>	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				<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			
(-) Estimaciones por Valuación		-565,119.34		Bonos			
				Pagarés Financieros			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	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	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	11,185,416.09	8,801,189.46	2,384,226.63
				<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	22,556,141.76	21,658,360.65	897,781.11
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	12,715,522.93	12,281,426.22	434,096.71	<b>PROVISIONES</b>	1,762,993.61	1,762,993.61	
				SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	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
				<b>SUMA DEL PASIVO</b>	1,987,302,835.20		
<b>BIENES REALIZABLES</b>	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					
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	1,031,055.52	907,555.00	123,500.52	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	289,606,400.00		
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Pagado		600,000,000.00	
				Capital Autorizado		-310,393,600.00	
<b>OTRAS INVERSIONES</b>				(-) Capital No Pagado			
(-) Estimaciones por Valuación				Casa Matriz, Capital Asignado			
				<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>			
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>				RESERVAS DE CAPITAL	11,455,371.84	11,455,371.84	
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	75,661,111.82	128,043,957.62		REVALUACIÓN DE ACTIVOS	58,827,020.82	58,827,020.82	
(-) Depreciaciones Acumuladas		-52,382,845.80		OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
				GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	15,096,310.37	17,252,426.60		VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	-38,369,417.56	-38,369,417.56	
(-) Amortizaciones Acumuladas		-2,156,116.23		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		
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	370,295,838.75		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	2,362,206,833.04			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	2,362,206,833.04		

Guatemala, 02 de febrero de 2023

### CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

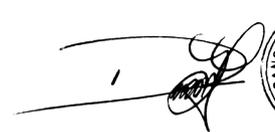
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	144,467,764.37
MERCADERIAS EN DEPOSITO	
TOTAL	144,467,764.37
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	141,711,649.97
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS	
ACTIVOS CREDITICIOS	1,375,578,955.60
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	292,027,517.21
DOCTOS. Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	
EMISIONES OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	
TITULOS SOBRE MERCADERIAS 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