

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO DE 2023

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	420,985,831.68			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,054,508,107.87		
Caja		66,156,539.27	1,727,268.40	Depósitos Monetarios		456,427,884.29	135,193,589.35
Banco Central		208,663,559.31	63,256,339.41	Depósitos de Ahorro		387,977,278.07	32,508,609.32
Bancos Del País		2,570,775.92	41,709,708.48	Depósitos a Plazo		925,804,729.80	104,117,953.83
Bancos del Exterior			21,797,918.55	Depósitos a la Orden		1,330,433.33	3,503.94
Cheques y Giros a Compensar		5,154,403.34	9,941,138.75	Depósitos con Restricciones		11,072,862.47	71,263.47
Giros Sobre el Exterior			8,180.25				
INVERSIONES TEMPORALES	608,495,473.16			CREDITOS OBTENIDOS	39,016,750.00		
En Títulos- Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		33,812,030.91		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		518,223,170.00	46,820,100.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			39,016,750.00
Operaciones de Reporto		10,205,291.59		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	1,383,531,863.13			Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,282,922,136.66	103,169,178.53	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		19,743,749.88	16,827.46				
(-) Estimaciones por Valuación		-22,113,934.89	-206,094.51	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	11,091,053.81	9,091,169.44	1,999,884.37
				CUENTAS POR PAGAR	34,273,971.29	31,915,352.72	2,358,618.57
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	11,763,738.53	10,972,239.28	791,499.25	PROVISIONES	2,677,145.86	2,677,145.86	
CUENTAS POR COBRAR	8,774,213.18	9,377,817.88	494,682.60	SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
(-) Estimaciones por Valuación		-1,098,287.30		OTRAS OBLIGACIONES			
BIENES REALIZABLES	4,123,167.04	11,450,662.60	150,423.77	CREDITOS DIFERIDOS	9,443,762.46	9,009,292.90	434,469.56
(-) Estimaciones por Valuación		-7,477,919.33		SUMA DEL PASIVO	2,151,010,791.29		
INVERSIONES PERMANENTES	1,031,055.52	907,555.00	123,500.52	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	4,558,118.73	4,539,151.13	18,967.60
(-) Estimaciones por Valuación							
OTRAS INVERSIONES				CAPITAL CONTABLE	289,606,400.00		
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Pagado		600,000,000.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				Capital Autorizado		-310,393,600.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	75,201,730.26	128,376,159.47		(-) Capital No Pagado			
(-) Depreciaciones Acumuladas		-53,174,429.21		Casa Matriz, Capital Asignado			
CARGOS DIFERIDOS	16,007,274.50	18,271,576.86		APORTACIONES PERMANENTES			
(-) Amortizaciones Acumuladas		-2,264,302.36		RESERVAS DE CAPITAL	12,763,517.01	12,763,517.01	
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	58,442,727.30	58,442,727.30	
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
				GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
				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	7,045,977.85	7,045,977.85	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO	6,486,814.82		
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	374,345,436.98		
SUMA DEL ACTIVO	2,529,914,347.00			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,529,914,347.00		

Guatemala, 03 de abril de 2023

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	130,437,284.45
MERCADERÍAS EN DEPOSITO	
TOTAL	130,437,284.45

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	141,622,126.06
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS	
ACTIVOS CREDITICIOS	1,412,192,654.94
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	303,893,983.70
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	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	73,098,529.57
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	92,537.00
TOTAL	1,930,899,831.27




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.7.80335 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31/03/2023