

## BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MAYO 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>	380,244,816.39			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	2,233,494,859.49		
Caja		74,019,017.31	1,545,611.69	Depósitos Monetarios		588,931,008.70	104,401,630.80
Banco Central		227,474,651.88	33,041,382.74	Depósitos de Ahorro		386,951,754.86	24,158,091.57
Bancos Del País		32,103,194.99	2,757,984.14	Depósitos a Plazo		1,016,632,678.59	98,541,511.11
Bancos del Exterior			2,820,505.69	Depósitos a la Orden		1,330,433.33	3,515.97
Cheques y Giros a Compensar		5,936,605.95	545,862.00	Depósitos con Restricciones		12,472,726.43	71,508.13
Giros Sobre el Exterior							
<b>INVERSIONES TEMPORALES</b>	742,264,137.47			<b>CREDITOS OBTENIDOS</b>	15,660,280.00		
En Títulos- Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		33,439,509.52		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		614,242,690.00	46,980,840.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			15,660,280.00
Operaciones de Reporto		48,166,217.29		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>	1,452,116,668.41			Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,304,935,865.62	148,238,091.02	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		22,705,683.12	16,885.23				
(-) Estimaciones por Valuación		-23,712,118.12	-67,738.46	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	10,729,333.86	9,734,171.30	995,162.56
				<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	32,267,436.20	29,555,270.43	2,712,165.77
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	8,598,133.19	8,508,771.72	89,361.47	<b>PROVISIONES</b>	3,385,241.61	3,385,241.61	
				SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	8,799,321.17	9,281,060.77	433,283.22	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		-915,022.82		CREDITOS DIFERIDOS	9,381,511.61	8,808,294.90	573,216.71
				<b>SUMA DEL PASIVO</b>	2,304,918,662.77		
<b>BIENES REALIZABLES</b>	4,103,735.49	10,095,677.24	150,940.20	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	3,823,564.71	3,804,674.50	18,890.21
(-) Estimaciones por Valuación		-6,142,881.95					
				<b>CAPITAL CONTABLE</b>	289,606,400.00		
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	1,031,055.52	907,555.00	123,500.52	CAPITAL PAGADO		600,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado		-310,393,600.00	
				(-) Capital No Pagado			
<b>OTRAS INVERSIONES</b>				Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Estimaciones por Valuación				APORTACIONES PERMANENTES			
				RESERVAS DE CAPITAL	12,807,226.86	12,807,226.86	
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	58,058,433.78	58,058,433.78	
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	75,486,762.13	123,761,740.18		OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
(-) Depreciaciones Acumuladas		-48,274,978.05		GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
				VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)			
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	14,891,442.18	16,140,957.60		PROVISIÓN DE BENEFICIO A EMPLEADOS			
(-) Amortizaciones Acumuladas		-1,249,515.42		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	11,275,805.98		
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	378,793,844.47		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	2,687,536,071.95			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	2,687,536,071.95		

Guatemala, 02 de junio de 2023

### CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 143,291,290.93  
MERCADERIAS EN DEPOSITO  
**TOTAL 143,291,290.93**

### CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA  
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 141,675,186.80  
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS  
ACTIVOS CREDITICIOS 1,482,326,042.62  
MÁRGENES POR GIRAR  
ADMINISTRACIONES AJENAS 297,357,087.12  
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 72,363,896.02  
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO 101,923.00  
**TOTAL 1,993,824,135.56**




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.7.83014 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31/05/2023