

## BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO 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>	438,734,679.18			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	2,306,186,113.60		
Caja		59,092,978.72	2,038,044.82	Depósitos Monetarios		553,490,074.85	102,170,943.58
Banco Central		236,117,165.00	69,918,380.61	Depósitos de Ahorro		405,302,618.67	105,710,777.40
Bancos Del País		2,493,893.58	7,109,957.72	Depósitos a Plazo		1,003,326,486.99	118,633,975.01
Bancos del Exterior			54,412,001.99	Depósitos a la Orden		1,330,433.33	3,534.56
Cheques y Giros a Compensar		6,715,799.74	836,457.00	Depósitos con Restricciones		16,146,520.20	70,749.01
Giros Sobre el Exterior							
<b>INVERSIONES TEMPORALES</b>	652,515,375.56			<b>CREDITOS OBTENIDOS</b>	15,743,080.00		
En Títulos- Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		33,350,574.90		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		572,500,680.00	47,229,240.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			15,743,080.00
Operaciones de Reporto				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>	1,550,214,473.72			Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,399,578,000.48	151,235,981.77	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		25,005,212.74	8,627.37				
(-) Estimaciones por Valuación		-25,554,514.94	-58,833.70	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	11,360,783.10	9,988,665.12	1,372,117.98
				<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	25,692,246.16	24,036,574.21	1,655,671.95
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	16,783,115.74	16,158,631.68	624,484.06	<b>PROVISIONES</b>	2,487,486.71	2,487,486.71	
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	9,056,549.62	9,602,920.04	374,363.12	SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
(-) Estimaciones por Valuación		-920,733.54		<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>			
<b>BIENES REALIZABLES</b>	3,008,394.20	9,495,490.00		<b>CREDITOS DIFERIDOS</b>	9,232,254.20	8,775,581.20	456,673.00
(-) Estimaciones por Valuación		-6,487,095.80		<b>SUMA DEL PASIVO</b>	2,370,701,963.77		
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	1,031,055.52	907,555.00	123,500.52	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	4,074,519.05	4,052,207.80	22,311.25
(-) Estimaciones por Valuación							
<b>OTRAS INVERSIONES</b>				<b>CAPITAL CONTABLE</b>	289,606,400.00		
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado		600,000,000.00	
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>				(-) Capital No Pagado		-310,393,600.00	
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	75,443,140.05	124,962,660.13		Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas		-49,519,520.08		<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>			
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	15,642,536.40	17,086,451.50		<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	12,861,941.85	12,861,941.85	
(-) Amortizaciones Acumuladas		-1,443,915.10		<b>RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>			
				<b>REVALUACIÓN DE ACTIVOS</b>	57,481,993.04	57,481,993.04	
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	2,762,429,319.99			<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>			
				<b>GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)</b>			
				<b>VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b>			
				<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>	7,045,977.85	7,045,977.85	
				<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	20,656,524.43		
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	387,652,837.17		
				<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	2,762,429,319.99		

Guatemala, 04 de septiembre de 2023

### CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	134,089,621.87
MERCADERÍAS EN DEPOSITO	
<b>TOTAL</b>	<b>134,089,621.87</b>

### CUENTAS DE ORDEN

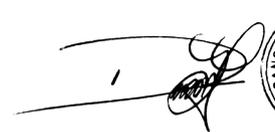
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	141,757,184.36
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS	
ACTIVOS CREDITIVOS	1,582,330,635.13
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	298,085,185.33
DOCTOS. Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	
EMISIONES OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	
TITULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	
OPERACIONES DE REPORTO	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	85,631,348.50
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	89,767.00
<b>TOTAL</b>	<b>2,107,894,120.32</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 7.87154 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31/08/2023