

## BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO 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>	409,383,594.93			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	1,961,601,219.17		
Caja		74,655,791.16	1,386,427.98	Depósitos Monetarios		427,009,623.84	136,522,771.62
Banco Central		186,864,955.21	43,942,405.86	Depósitos de Ahorro		385,000,812.37	37,086,821.90
Bancos Del País		2,147,201.91	41,670,826.17	Depósitos a Plazo		857,879,712.93	105,955,287.49
Bancos del Exterior			53,065,683.54	Depósitos a la Orden		1,330,433.33	3,509.14
Cheques y Giros a Compensar		5,388,460.20	261,842.90	Depósitos con Restricciones		10,740,877.33	71,369.22
Giros Sobre el Exterior							
<b>INVERSIONES TEMPORALES</b>	521,806,327.12			<b>CREDITOS OBTENIDOS</b>	39,074,650.00		
En Títulos- Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		33,973,201.53		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		431,243,170.00	46,889,580.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			39,074,650.00
Operaciones de Reporto		10,265,494.93		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>	1,380,014,083.95			Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,273,581,776.40	108,471,791.70	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		19,639,433.27	16,852.43				
(-) Estimaciones por Valuación		-21,489,369.50	-206,400.35	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	11,586,066.20	9,622,596.30	1,963,469.90
				<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	30,419,884.27	27,413,489.53	3,006,394.74
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	14,818,476.56	14,202,226.89	616,249.67	<b>PROVISIONES</b>	2,237,118.96	2,237,118.96	
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	8,344,566.66	8,875,382.20	567,471.76	<b>SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>			
(-) Estimaciones por Valuación		-1,098,287.30		<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>			
<b>BIENES REALIZABLES</b>	4,529,201.77	11,616,793.15	150,647.00	<b>CREDITOS DIFERIDOS</b>	9,349,612.48	8,861,002.60	488,609.88
(-) Estimaciones por Valuación		-7,238,238.38		<b>SUMA DEL PASIVO</b>	2,054,268,551.08		
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	1,031,055.52	907,555.00	123,500.52	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	4,778,442.07	4,760,034.55	18,407.52
(-) Estimaciones por Valuación							
<b>OTRAS INVERSIONES</b>				<b>CAPITAL CONTABLE</b>	289,606,400.00		
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Pagado		600,000,000.00	
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>				Capital Autorizado		-310,393,600.00	
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	75,393,392.34	128,171,755.62		(-) Capital No Pagado			
(-) Depreciaciones Acumuladas		-52,778,363.28		Casa Matriz, Capital Asignado			
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	16,086,711.18	18,296,920.55		<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>			
(-) Amortizaciones Acumuladas		-2,210,209.37		<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	11,483,027.20	11,483,027.20	
				<b>RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>			
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	2,431,407,410.03			<b>REVALUACIÓN DE ACTIVOS</b>	58,634,874.06	58,634,874.06	
				<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>			
				<b>GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)</b>			
				<b>VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b>	-38,369,417.56	-38,369,417.56	
				<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>	46,670,450.61	46,670,450.61	
				<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	4,335,082.57		
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	372,360,416.88		
				<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	2,431,407,410.03		

Guatemala, 02 de marzo de 2023

### CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	127,945,325.23
MERCADERIAS EN DEPOSITO	
<b>TOTAL</b>	<b>127,945,325.23</b>

### CUENTAS DE ORDEN

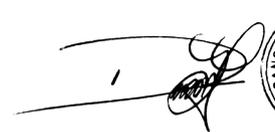
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	141,645,061.61
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS	
ACTIVOS CREDITICIOS	1,408,050,616.21
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	290,820,659.02
DOCTOS. Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	
EMISIONES OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	
TITULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPOSITO	
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	
OPERACIONES DE REPORTO	70,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	75,266,915.70
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	96,018.00
<b>TOTAL</b>	<b>1,985,879,270.54</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.7.81493 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 28/02/2023