

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras en Quetzales)

| ACTIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA | PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
|--|------------------|------------------|-------------------|---|------------------|-----------------|-------------------|
| DISPONIBILIDADES | 434,625,433.40 | | | OBLIGACIONES DEPOSITARIAS | 1,971,160,674.02 | | |
| Caja | | 67,292,144.84 | 1,324,202.81 | Depósitos Monetarios | | 456,223,369.54 | 95,571,080.42 |
| Banco Central | | 229,624,680.51 | 91,580,056.43 | Depósitos de Ahorro | | 386,145,470.27 | 38,413,976.67 |
| Bancos Del País | | 2,545,760.93 | 10,012,161.10 | Depósitos a Plazo | | 858,885,552.97 | 131,897,342.03 |
| Bancos del Exterior | | | 19,497,139.81 | Depósitos a la Orden | | 1,330,433.33 | 3,540.01 |
| Cheques y Giros a Compensar | | 6,335,474.25 | 6,413,812.72 | Depósitos con Restricciones | | 2,628,356.95 | 61,551.83 |
| Giros Sobre el Exterior | | | | | | | |
| INVERSIONES TEMPORALES | 575,790,942.05 | | | CREDITOS OBTENIDOS | | | |
| En Títulos- Valores para Negociación | | | | Del Banco Central | | | |
| En Títulos-Valores para la venta | | 35,474,891.13 | | De Instituciones Financieras Nacionales | | | |
| En Títulos-Valores para su Vencimiento | | 483,306,470.00 | 47,302,080.00 | De Instituciones Financieras Extranjeras | | | |
| Operaciones de Reporto | | 10,272,620.26 | | 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 | 1,303,053,540.19 | | | Obligaciones Financieras A la Orden | | | |
| Vigente | | 1,210,015,034.58 | 93,923,121.13 | Obligaciones Financieras con Restricciones | | | |
| Vencida | | 15,841,303.69 | 161,168.12 | | | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | -16,712,646.80 | -174,440.53 | GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR | 12,045,286.94 | 10,119,709.37 | 1,925,577.57 |
| | | | | CUENTAS POR PAGAR | 66,496,259.45 | 51,561,648.07 | 14,934,611.38 |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | 11,713,703.31 | 10,907,265.28 | 806,438.03 | PROVISIONES | 2,217,553.88 | 2,217,553.88 | |
| CUENTAS POR COBRAR | 8,064,195.40 | 9,194,662.00 | 28,700.30 | SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS | | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | -1,159,166.90 | | OTRAS OBLIGACIONES | | | |
| BIENES REALIZABLES | 4,476,420.15 | 11,473,394.64 | | CREDITOS DIFERIDOS | 8,103,578.03 | 7,707,485.26 | 396,092.77 |
| (-) Estimaciones por Valuación | | -6,996,974.49 | | SUMA DEL PASIVO | 2,060,023,352.32 | | |
| INVERSIONES PERMANENTES | 1,031,055.52 | 907,555.00 | 123,500.52 | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 4,010,230.44 | 3,984,276.73 | 25,953.71 |
| (-) Estimaciones por Valuación | | | | | | | |
| OTRAS INVERSIONES | | | | CAPITAL CONTABLE | | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | | | CAPITAL PAGADO | 289,606,400.00 | | |
| SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS | | | | Capital Autorizado | | 600,000,000.00 | |
| INMUEBLES Y MUEBLES | 75,759,697.62 | 126,585,789.67 | | (-) Capital No Pagado | | -310,393,600.00 | |
| (-) Depreciaciones Acumuladas | | -50,826,092.05 | | Casa Matriz, Capital Asignado | | | |
| CARGOS DIFERIDOS | 11,902,915.72 | 13,859,830.93 | | APORTACIONES PERMANENTES | | | |
| (-) Amortizaciones Acumuladas | | -1,956,915.21 | | RESERVAS DE CAPITAL | 11,414,149.36 | 11,414,149.36 | |
| | | | | RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | | | |
| | | | | REVALUACIÓN DE ACTIVOS | 59,595,607.86 | 59,595,607.86 | |
| | | | | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | | | |
| | | | | GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-) | | | |
| | | | | VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-) | -38,369,417.56 | -38,369,417.56 | |
| | | | | 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 | 21,569,346.55 | 21,569,346.55 | |
| | | | | RESULTADOS DEL EJERCICIO | 18,568,234.39 | | |
| | | | | SUMA DEL CAPITAL CONTABLE | 362,384,320.60 | | |
| SUMA DEL ACTIVO | 2,426,417,903.36 | | | SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | 2,426,417,903.36 | | |

Guatemala, 03 de octubre de 2022

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

| | |
|-----------------------------|-----------------------|
| CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS | 132,919,089.77 |
| MERCADERIAS EN DEPOSITO | |
| TOTAL | 132,919,089.77 |

CUENTAS DE ORDEN

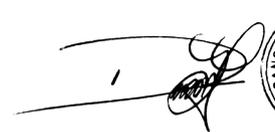
| | |
|---|-------------------------|
| VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA | |
| GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS | 141,781,229.06 |
| CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS | |
| ACTIVOS CREDITICIOS | 1,326,640,946.18 |
| MÁRGENES POR GIRAR | |
| ADMINISTRACIONES AJENAS | 320,427,906.26 |
| 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 | 20,000,000.00 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN | 91,654,517.74 |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTRO | 98,390.00 |
| TOTAL | 1,900,602,989.24 |




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.7.88368 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30/09/2022