

## BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DE 2022 (Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	373,219,077.50			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	1,875,867,262.60		
Caja		66,869,617.15	1,672,754.94	Depósitos Monetarios		397,495,308.19	92,291,203.23
Banco Central		204,881,174.28	53,157,788.24	Depósitos de Ahorro		383,034,966.84	21,565,081.48
Bancos Del País		2,159,354.52	9,820,134.70	Depósitos a Plazo		848,706,083.85	128,768,983.69
Bancos del Exterior			26,429,052.74	Depósitos a la Orden		1,330,433.33	3,474.68
Cheques y Giros a Compensar		5,580,298.32	2,648,902.61	Depósitos con Restricciones		2,621,696.27	50,031.04
Giros Sobre el Exterior							
<b>INVERSIONES TEMPORALES</b>	549,006,190.62			<b>CREDITOS OBTENIDOS</b>			
En Títulos- Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		35,602,191.32		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		457,326,470.00	46,429,140.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			
Operaciones de Reporto		10,213,508.64		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>	1,272,197,902.28			Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,185,794,187.92	88,064,419.22	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		14,980,032.54	171,221.31				
(-) Estimaciones por Valuación		-16,640,737.40	-171,221.31	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	11,015,728.85	9,142,028.83	1,873,700.02
				<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	49,203,647.19	46,510,825.16	2,692,822.03
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	14,778,627.97	14,163,221.63	615,406.34	<b>PROVISIONES</b>	1,868,859.36	1,868,859.36	
				SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	8,038,478.12	9,171,022.01	26,623.01	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		-1,159,166.90		CREDITOS DIFERIDOS	7,938,235.40	7,559,199.28	379,036.12
				<b>SUMA DEL PASIVO</b>	1,945,893,733.40		
<b>BIENES REALIZABLES</b>	4,772,109.18	11,286,713.26		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	4,168,270.26	4,144,835.46	23,434.80
(-) Estimaciones por Valuación		-6,514,604.08					
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	1,031,055.52	907,555.00	123,500.52	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	289,606,400.00		
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Pagado		600,000,000.00	
				Capital Autorizado		-310,393,600.00	
<b>OTRAS INVERSIONES</b>				(-) Capital No Pagado			
(-) Estimaciones por Valuación				Casa Matriz, Capital Asignado			
				APORTACIONES PERMANENTES			
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>				RESERVAS DE CAPITAL	11,396,058.76	11,396,058.76	
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	76,036,498.80	126,413,982.43		REVALUACIÓN DE ACTIVOS	59,787,754.62	59,787,754.62	
(-) Depreciaciones Acumuladas		-50,377,483.63		OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
				GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	11,145,652.58	13,054,198.67		VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	-38,369,417.56	-38,369,417.56	
(-) Amortizaciones Acumuladas		-1,908,546.09		PROVISIÓN DE BENEFICIO A EMPLEADOS			
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA (-)			
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	21,569,346.55	21,569,346.55	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	16,173,446.54		
				RESULTADOS DEL EJERCICIO	360,163,588.91		
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>			
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	2,310,225,592.57			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	2,310,225,592.57		

Guatemala 02 de septiembre de 2022

### CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 126,753,282.38  
MERCADERIAS EN DEPOSITO  
**TOTAL 126,753,282.38**

### CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA  
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 141,493,069.03  
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS  
ACTIVOS CREDITICIOS 1,295,710,150.54  
MÁRGENES POR GIRAR  
ADMINISTRACIONES AJENAS 324,113,292.80  
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 60,000,000.00  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 66,084,564.61  
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO 96,238.00  
**TOTAL 1,887,497,314.98**




Lic. Estuardo Gamaliel Del Aguila Morales  
CONTADOR




Giuseppe Francesco Genovese Barrundia  
VICEPRESIDENTE




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.7.73819 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31/08/2022