

## BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MAYO 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>	<b>340,892,335.12</b>			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	<b>1,817,591,525.39</b>		
Caja		64,970,205.29	1,514,419.74	Depósitos Monetarios		408,228,733.81	75,463,739.15
Banco Central		192,768,814.47	48,342,901.43	Depósitos de Ahorro		357,480,635.49	22,005,372.28
Bancos Del País		2,171,939.31	9,818,069.59	Depósitos a Plazo		824,798,142.02	125,388,856.25
Bancos del Exterior			15,689,718.20	Depósitos a la Orden		1,330,433.33	3,450.50
Cheques y Giros a Compensar		5,445,571.23	170,695.86	Depósitos con Restricciones		2,833,163.96	58,998.60
Giros Sobre el Exterior							
<b>INVERSIONES TEMPORALES</b>	<b>553,209,762.27</b>			<b>CREDITOS OBTENIDOS</b>			
En Títulos-Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		35,938,804.35		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		461,386,470.00	46,106,040.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			
Operaciones de Reporto		10,264,331.15		De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación							
Intereses Pagados en Compra de Valores		79,236.11		<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			
(-) Estimaciones por Valuación		-565,119.34		Bonos			
				Pagarés Financieros			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>1,231,404,245.69</b>			Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,141,366,190.11	91,944,461.87	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		13,351,323.41	140.85				
(-) Estimaciones por Valuación		-15,210,375.18	-47,495.37	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	<b>10,341,328.80</b>	<b>8,965,578.43</b>	<b>1,375,750.37</b>
				<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>37,222,829.95</b>	<b>34,273,467.53</b>	<b>2,949,362.42</b>
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	<b>8,084,129.12</b>	<b>7,863,042.21</b>	<b>221,086.91</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>2,700,746.13</b>	<b>2,700,746.13</b>	
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>7,119,979.77</b>	<b>8,495,562.18</b>	<b>52,612.37</b>	<b>SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>			
(-) Estimaciones por Valuación		-1,426,657.91	-1,536.87	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>7,560,866.91</b>	<b>7,132,439.65</b>	<b>428,427.26</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>4,460,734.95</b>	<b>10,987,839.03</b>		<b>CREDITOS DIFERIDOS</b>	<b>1,875,417,297.18</b>		
(-) Estimaciones por Valuación		-6,527,104.08		<b>SUMA DEL PASIVO</b>	<b>4,148,843.27</b>	<b>4,100,654.01</b>	<b>48,189.26</b>
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>3,781,055.52</b>	<b>3,657,555.00</b>	<b>123,500.52</b>	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>			
(-) Estimaciones por Valuación				<b>CAPITAL CONTABLE</b>	<b>289,606,400.00</b>		
<b>OTRAS INVERSIONES</b>				Capital Pagado		600,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación				(-) Capital No Pagado		-310,393,600.00	
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>				Casa Matriz, Capital Asignado			
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	<b>73,674,103.01</b>	<b>161,453,845.67</b>		<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>	<b>11,344,967.74</b>	<b>11,344,967.74</b>	
(-) Depreciaciones Acumuladas		-87,779,742.66		<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>60,364,194.90</b>	<b>60,364,194.90</b>	
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	<b>10,591,787.18</b>	<b>12,363,313.17</b>		<b>RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>	<b>-38,369,417.56</b>	<b>-38,369,417.56</b>	
(-) Amortizaciones Acumuladas		-1,771,525.99		<b>REVALUACIÓN DE ACTIVOS</b>			
				<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>	<b>21,569,346.55</b>	<b>21,569,346.55</b>	
				<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>9,136,500.55</b>		
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>353,651,992.18</b>		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>2,233,218,132.63</b>			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>2,233,218,132.63</b>		

Guatemala, 02 de junio de 2022

### CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	129,575,152.77
MERCADERIAS EN DEPOSITO	
TOTAL	129,575,152.77
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	141,386,412.78
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS	
ACTIVOS CREDITICIOS	1,253,021,031.95
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	322,594,627.70
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	30,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	70,267,436.33
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	97,273.00
TOTAL	1,817,366,781.76



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.7.68434 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31/05/2022