

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2022

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	469,644,519.22			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	1,953,166,011.81		
Caja		67,287,188.35	1,320,371.31	Depósitos Monetarios		416,576,785.60	89,348,984.08
Banco Central		211,216,571.47	51,611,070.00	Depósitos de Ahorro		397,459,298.20	52,184,156.79
Bancos Del País		2,404,632.67	49,156,679.98	Depósitos a Plazo		861,683,078.04	131,911,851.75
Bancos del Exterior			68,864,674.94	Depósitos a la Orden		1,330,433.33	3,515.26
Cheques y Giros a Compensar		17,714,715.35	68,615.15	Depósitos con Restricciones		2,606,787.20	61,121.56
Giros Sobre el Exterior							
INVERSIONES TEMPORALES	545,968,601.48			CREDITOS OBTENIDOS	39,142,850.00		
En Títulos-Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		35,035,976.83		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		454,303,170.00	46,971,420.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			39,142,850.00
Operaciones de Reporto		10,223,153.99		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	1,310,418,140.25			Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,216,626,340.28	96,179,627.79	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		16,382,695.66	160,041.49				
(-) Estimaciones por Valuación		-18,745,241.97	-185,323.00	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	12,216,180.89	10,521,326.87	1,694,854.02
				CUENTAS POR PAGAR	55,019,717.88	52,068,164.58	2,951,553.30
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	9,115,212.28	8,149,157.42	966,054.86	PROVISIONES	2,742,623.39	2,742,623.39	
				SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	9,338,947.83	10,003,234.84	434,069.86	OTRAS OBLIGACIONES	8,935,957.52	8,500,363.11	435,594.41
(-) Estimaciones por Valuación		-1,098,356.87		CREDITOS DIFERIDOS	2,071,223,341.49		
				SUMA DEL PASIVO	3,902,766.80	3,887,883.20	14,883.60
BIENES REALIZABLES	4,475,863.15	11,276,090.17	-6,800,227.02	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
(-) Estimaciones por Valuación		-6,800,227.02					
				CAPITAL CONTABLE	289,606,400.00		
INVERSIONES PERMANENTES	1,031,055.52	907,555.00	123,500.52	CAPITAL PAGADO		600,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado		-310,393,600.00	
				(-) Capital No Pagado			
OTRAS INVERSIONES				Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Estimaciones por Valuación				APORTACIONES PERMANENTES			
				RESERVAS DE CAPITAL	11,414,149.36	11,414,149.36	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	59,403,461.10	59,403,461.10	
INMUEBLES Y MUEBLES	75,586,095.33	126,797,196.49		OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
(-) Depreciaciones Acumuladas		-51,211,101.16		GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
				VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	-38,369,417.56	-38,369,417.56	
CARGOS DIFERIDOS	13,412,108.36	15,417,392.86		PROVISIÓN DE BENEFICIO A EMPLEADOS			
(-) Amortizaciones Acumuladas		-2,005,284.50		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	20,240,495.68		
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	363,864,435.13		
SUMA DEL ACTIVO	2,438,990,543.42			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,438,990,543.42		

Guatemala, 02 de noviembre de 2022

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

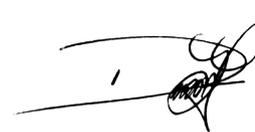
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	136,380,316.48
MERCADERIAS EN DEPOSITO	
TOTAL	136,380,316.48
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	141,672,077.23
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS	
ACTIVOS CREDITICIOS	1,336,080,591.84
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	317,513,087.91
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	75,633,166.68
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	96,560.00
TOTAL	1,930,995,483.66




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.7.82857 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31/10/2022