

BANCO DE GUATEMALA

ESTADOS FINANCIEROS 2022



El Banco de Guatemala, con base en lo dispuesto en el artículo 62 de su ley orgánica, publica los estados financieros en forma analítica, verificados por auditor independiente.

Guatemala, 6 de febrero de 2023



BANCO DE GUATEMALA
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)

Table with columns: CUENTA, PARCIAL, TOTAL. Rows include CON NO RESIDENTES, CON RESIDENTES, PASIVO, PATRIMONIO, and various sub-categories like ORO MONETARIO, DEPOSITOS, etc.

Tipo de cambio al 31 de diciembre de 2022 US\$ = Q7.5222

CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA: 788,789,976,134.15

Guatemala, 5 de enero de 2023

Signature of William Ariel Cano Hernández, Director, Departamento de Contabilidad y Sistema de Pagos. Includes circular stamp of Banco de Guatemala.

Signature of Oscar Monterroso, Gerente General. Includes circular stamp of Banco de Guatemala.

Signature of Juan Manuel Meléndez Gómez, Auditor Interno. Includes circular stamp of Banco de Guatemala.

Opinión
Arévalo Pérez, Iralda y Asociados, S.C., CERTIFICA QUE: Hemos auditado los estados financieros adjuntos del Banco de Guatemala...

En nuestra opinión, los referidos estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera del Banco de Guatemala al 31 de diciembre de 2022...

Fundamento de la Opinión
Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría -NIA's-, emitidas por la Federación Internacional de Contadores -IFAC-...

Párrafo de énfasis que no constituye una salvedad
Como se explica en la Nota 13 a los estados financieros, el Balance General del Banco de Guatemala al 31 de diciembre de 2022, muestra en la cuenta 'Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado'...

Respecto al Costo Acumulado de la Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia, de los años 1989 a 2001 que asciende a Q16,834.2 millones al 31 de diciembre de 2022, el Organismo Ejecutivo a través del Ministerio de Finanzas Públicas aún no ha emitido los títulos de deuda pública correspondientes...

Otros Asuntos
Los estados financieros del Banco de Guatemala al 31 de diciembre de 2021 que se incluyen para propósitos comparativos, fueron examinados por otros auditores externos...

Arévalo Pérez, Iralda y Asociados, S.C.
Lic. Olga Siomara Arévalo Iralda
Contador Público y Auditor Colegiado No. CPA-1914
PKF INTERNATIONAL LIMITED

Guatemala, 13 de enero de 2023



**BANCO DE GUATEMALA
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)**

	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
	PRODUCTOS FINANCIEROS		5,211,105,638.23
I.	PRODUCTOS FINANCIEROS SOBRE ACTIVOS EXTERNOS	4,381,373,796.17	
	1. CAMBIO PRODUCTOS	1,757,078,862.22	
	2. INTERESES PRODUCTOS	2,613,330,073.34	
	3. OTROS PRODUCTOS	10,964,860.61	
II.	PRODUCTOS FINANCIEROS SOBRE ACTIVOS INTERNOS	828,662,269.54	
	1. COMISIONES PRODUCTOS	104,367,863.78	
	2. INTERESES PRODUCTOS	714,039,081.19	
	3. OTROS PRODUCTOS	10,255,324.57	
III.	PRODUCTOS FINANCIEROS SOBRE PASIVOS INTERNOS	1,069,572.52	
	1. OTROS PRODUCTOS	1,069,572.52	
	GASTOS FINANCIEROS		4,341,301,642.12
IV.	GASTOS FINANCIEROS SOBRE ACTIVOS EXTERNOS	4,341,065,303.13	
	1. CAMBIO GASTOS	4,338,903,762.32	
	2. INTERESES GASTO	628,186.73	
	3. OTROS GASTOS	1,533,354.08	
V.	GASTOS FINANCIEROS SOBRE ACTIVOS INTERNOS	236,338.99	
	1. OTROS GASTOS	236,338.99	
	RESULTADO FINANCIERO		869,803,996.11
VI.	GASTOS ADMINISTRATIVOS		859,711,261.55
	1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	585,797,206.60	
	2. TRANSFERENCIAS CORRIENTES	103,030,791.43	
	3. DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	170,883,263.52	
	SUB-TOTAL		10,092,734.56
VII.	(+) PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		3,233,736.80
	RESULTADO OPERACIONAL DEL BANCO DE GUATEMALA		13,326,471.36
VIII.	GASTOS DE INSPECCIÓN		150,037,721.15
	CUOTA DE VIGILANCIA E INSPECCIÓN SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	150,037,721.15	
	SUB-TOTAL		(136,711,249.79)
IX.	COSTO DE POLÍTICA MONETARIA, CAMBIARIA Y CREDITICIA		2,337,280,358.28
	DEFICIENCIA NETA		(2,473,991,608.07)

Guatemala, 5 de enero de 2023

William Ariel Cano Hernández
Director
Departamento de Contabilidad y Sistema de Pagos

Oscar Monterroso
Gerente General

Juan Manuel Meléndez G.
Auditor Interno

Opinión

Arévalo Pérez, Iralda y Asociados, S.C., CERTIFICA QUE: Hemos auditado los estados financieros adjuntos del Banco de Guatemala (una entidad de carácter descentralizado y autónomo, creada para funcionar como Banco Central de Guatemala) que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2022, y los correspondientes estados, de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los referidos estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera del Banco de Guatemala al 31 de diciembre de 2022, así como el resultado de sus operaciones, de cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contenidas en su Ley Orgánica y con el Manual de Instrucciones Contables propio del Banco.

Fundamento de la Opinión

Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría -NIA's-, emitidas por la Federación Internacional de Contadores -IFAC- (por sus siglas en inglés), las normas contenidas en la Ley Orgánica del Banco de Guatemala y en el Manual de Instrucciones Contables propio del Banco, y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado. Nuestra responsabilidad se describe con más detalle en el párrafo de responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros. Somos independientes del Banco de Guatemala de acuerdo con el Código de Ética para Contadores Profesionales -IESBA- (por sus siglas en inglés) junto con los requisitos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en Guatemala; y hemos cumplido las otras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos y el Código emitido por el -IESBA-. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Párrafo de énfasis que no constituye una salvedad

Como se explica en la Nota 13 a los estados financieros, el Balance General del Banco de Guatemala al 31 de diciembre de 2022, muestra en la cuenta "Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado", un saldo de Q27,743.8 millones correspondiente al Costo Acumulado de la Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia de los ejercicios contables de 1989 a 2001, por Q16,834.2 millones, y a las deficiencias netas de los años 2002, 2011 al 2018 y 2021 por Q10,909.6 millones. Cabe indicar que la cobertura de la deficiencia neta correspondiente al 2021, está incluida en la Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Veintitres, contenida en el Decreto Número 54-2022 del Congreso de la República de Guatemala, publicado el 24 de noviembre de 2022.

Respecto al Costo Acumulado de la Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia, de los años 1989 a 2001 que asciende a Q16,834.2 millones al 31 de diciembre de 2022, el Organismo Ejecutivo a través del Ministerio de Finanzas Públicas aún no ha emitido los títulos de deuda pública correspondientes, a fin de dar cumplimiento al artículo 83 de la Ley Orgánica del Banco de Guatemala. Con relación a las deficiencias netas mencionadas anteriormente, a la fecha de este informe, el Ministerio de Finanzas Públicas no ha restituido el saldo de dichas deficiencias, a pesar de las diferentes gestiones efectuadas por el Banco de Guatemala. El artículo 9 de la Ley Orgánica del Banco de Guatemala, establece que el Estado deberá absorber las deficiencias netas, por lo tanto el Organismo Ejecutivo por intermedio del Ministerio de Finanzas Públicas, deberá incluirlas en el proyecto de Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado del ejercicio fiscal siguiente.

Otros Asuntos

Los estados financieros del Banco de Guatemala al 31 de diciembre de 2021 que se incluyen para propósitos comparativos, fueron examinados por otros auditores externos, quienes emitieron su informe con fecha 14 de enero de 2022, con opinión sin salvedades.

Arévalo Pérez, Iralda y Asociados, S.C.
Firma Miembro de
PKF INTERNATIONAL LIMITED

Lic. Olga Siomara Arévalo Iralda
Contador Público y Auditor
Colegiado No. CPA-1914

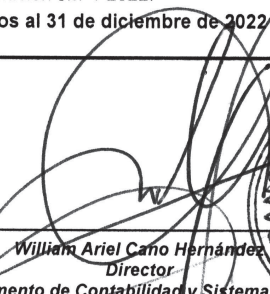

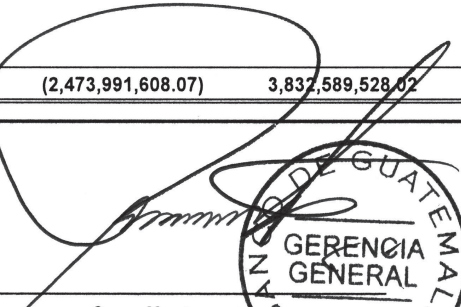

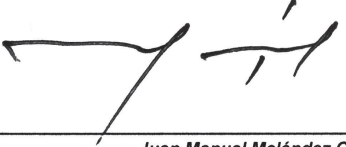

Guatemala, 13 de enero de 2023



**BANCO DE GUATEMALA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)**

DESCRIPCIÓN	FONDO DE GARANTÍA	RESULTADOS DEL EJERCICIO	RESERVAS POR VALUACIÓN	RESERVA GENERAL	UTILIDADES ASIGNADAS POR EL BCIE	PATRIMONIO
Saldos al 31 de diciembre de 2021	1,269,321,734.51	(1,202,570,830.56)	5,703,167,238.22	1,148,131,815.11	1,134,874,346.56	8,052,924,303.84
Cambios en Resultados del Ejercicio						
(+) Compensación parcial de la deficiencia neta del ejercicio contable 2021, según Resolución JM-4-2022.		1,148,131,815.11				1,148,131,815.11
(+) Traslado a Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado, según Resolución JM-4-2022, por la deficiencia neta del ejercicio contable 2021.		54,439,015.45				54,439,015.45
(-) Resultado del Ejercicio Contable 2022.		(2,473,991,608.07)				(2,473,991,608.07)
Subtotal	1,269,321,734.51	(2,473,991,608.07)	5,703,167,238.22	1,148,131,815.11	1,134,874,346.56	6,781,503,526.33
Cambios en las Reservas por Valuación						
(-) Variación por Revaluación de Activos.			(4,467,672,343.19)			(4,467,672,343.19)
(+) Variación por Derechos Especiales de Giro.			13,285,344.51			13,285,344.51
(+) Variación por Diferenciales Cambiarias.			2,583,809,288.48		19,568,522.77	2,603,377,811.25
Subtotal	1,269,321,734.51	(2,473,991,608.07)	3,832,589,528.02	1,148,131,815.11	1,154,442,869.33	4,930,494,338.90
Cambios en la Reserva General						
(-) Compensación parcial de la deficiencia neta del ejercicio contable 2021, según Resolución JM-4-2022.				(1,148,131,815.11)		(1,148,131,815.11)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	1,269,321,734.51	(2,473,991,608.07)	3,832,589,528.02	0.00	1,154,442,869.33	3,782,362,523.79

Guatemala, 5 de enero de 2023

William Ariel Cano Hernández
 Director
 Departamento de Contabilidad y Sistema de Pagos

Oscar Monterroso
 Gerente General

Juan Manuel Meléndez Godínez
 Auditor Interno

Opinión
 Arévalo Pérez, Iralda y Asociados, S.C., CERTIFICA QUE: Hemos auditado los estados financieros adjuntos del Banco de Guatemala (una entidad de carácter descentralizado y autónomo, creada para funcionar como Banco Central de Guatemala) que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2022, y los correspondientes estados, de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los referidos estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera del Banco de Guatemala al 31 de diciembre de 2022, así como el resultado de sus operaciones, de cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contenidas en su Ley Orgánica y con el Manual de Instrucciones Contables propio del Banco.

Fundamento de la Opinión
 Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría -NIA's-, emitidas por la Federación Internacional de Contadores -IFAC- (por sus siglas en inglés), las normas contenidas en la Ley Orgánica del Banco de Guatemala y en el Manual de Instrucciones Contables propio del Banco, y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado. Nuestra responsabilidad se describe con más detalle en el párrafo de responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros. Somos independientes del Banco de Guatemala de acuerdo con el Código de Ética para Contadores Profesionales -IESBA- (por sus siglas en inglés) junto con los requisitos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en Guatemala; y hemos cumplido las otras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos y el Código emitido por el -IESBA-. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

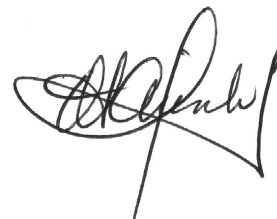
Párrafo de énfasis que no constituye una salvedad
 Como se explica en la Nota 13 a los estados financieros, el Balance General del Banco de Guatemala al 31 de diciembre de 2022, muestra en la cuenta "Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado", un saldo de Q27,743.8 millones correspondiente al Costo Acumulado de la Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia de los ejercicios contables de 1989 a 2001, por Q16,834.2 millones, y a las deficiencias netas de los años 2002, 2011 al 2018 y 2021 por Q10,909.6 millones. Cabe indicar que la cobertura de la deficiencia neta correspondiente al 2021, está incluida en la Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Veintitres, contenida en el Decreto Número 54-2022 del Congreso de la República de Guatemala, publicado el 24 de noviembre de 2022.

Respecto al Costo Acumulado de la Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia, de los años 1989 a 2001 que asciende a Q16,834.2 millones al 31 de diciembre de 2022, el Organismo Ejecutivo a través del Ministerio de Finanzas Públicas aún no ha emitido los títulos de deuda pública correspondientes, a fin de dar cumplimiento al artículo 83 de la Ley Orgánica del Banco de Guatemala. Con relación a las deficiencias netas mencionadas anteriormente, a la fecha de este informe, el Ministerio de Finanzas Públicas no ha restituido el saldo de dichas deficiencias, a pesar de las diferentes gestiones efectuadas por el Banco de Guatemala. El artículo 9 de la Ley Orgánica del Banco de Guatemala, establece que el Estado deberá absorber las deficiencias netas, por lo tanto el Organismo Ejecutivo por intermedio del Ministerio de Finanzas Públicas, deberá incluirlas en el proyecto de Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado del ejercicio fiscal siguiente.

Otros Asuntos
 Los estados financieros del Banco de Guatemala al 31 de diciembre de 2021 que se incluyen para propósitos comparativos, fueron examinados por otros auditores externos, quienes emitieron su informe con fecha 14 de enero de 2022, con opinión sin salvedades.

Arévalo Pérez, Iralda y Asociados, S.C.
 Firma Miembro de
 PKF INTERNATIONAL LIMITED

Lic. Olga Siomara Arévalo Iralda
 Contador Público y Auditor
 Colegiado No. CPA-1914



Guatemala, 13 de enero de 2023

BANCO DE GUATEMALA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(CIFRAS EN QUETZALES)

I. VARIACIÓN DE FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
(+) AUMENTOS		
Depósitos en el Exterior		6,597,177,197.50
Intereses producto sobre depósitos en el exterior	64,197,090.35	
Traslados netos de fondos por bancos del sistema	2,711,240,529.55	
Colocación de bonos del tesoro en mercados internacionales	3,821,739,577.60	
Inversiones en Valores del Exterior		2,110,276,441.73
Intereses producto sobre inversiones en valores del exterior	2,110,276,441.73	
Operaciones de Estabilización Monetaria		3,954,718,605.68
Variación neta por operaciones de inyección de liquidez	3,954,718,605.68	
(-) DISMINUCIONES		
Numerario del Exterior		13,570,243.62
Variación neta por compra-venta de numerario del exterior	13,570,243.62	
Depósitos en el Exterior		8,892,395,469.84
Pago por aporte a Corporación Interamericana de Inversiones - BID Invest	2,672,563.16	
Variación neta por depósitos y retiros diversos en el exterior	3,277,426.18	
Liquidación de cartas de crédito	15,602,307.15	
Pago por aporte al Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE)	48,915,247.50	
Pagos efectuados por fabricación de billetes y monedas metálicas	186,571,684.64	
Operaciones netas por compra-venta de divisas al Gobierno	802,172,298.85	
Pago de capital e intereses sobre Bonos del Tesoro de la República de Guatemala	7,833,183,942.36	
Inversiones en Valores del Exterior		2,676,405,334.31
Honorarios y comisiones pagados	94,580,434.21	
Desvalorización neta realizada a precio de mercado de inversiones en valores del exterior	2,581,824,900.10	
Flujos de efectivo de las actividades de operación		1,079,801,197.14
II. VARIACIÓN POR TRANSACCIONES NO MONETARIAS		
(+) Valuación neta por fluctuación de tipo de cambio	2,683,169,743.62	
(-) Valorización neta de precio no realizada	(4,467,672,343.19)	
(+) Intereses devengados no percibidos	405,741,580.86	
Flujos de efectivo del periodo		(298,959,821.57)
Saldo del efectivo y equivalentes al efectivo al 31-12-2021		155,265,986,026.53
Saldo del efectivo y equivalentes al efectivo al 31-12-2022		154,967,026,204.96

Guatemala, 5 de enero de 2023

 William Ariel Cano Hernández Director Departamento de Contabilidad y Sistema de Pagos	 Oscar Monterroso Gerente General	 Juan Manuel Meléndez Godínez Auditor Interno
--	--	--

Opinión
Arévalo Pérez, Iralda y Asociados, S.C., CERTIFICA QUE: Hemos auditado los estados financieros adjuntos del Banco de Guatemala (una entidad de carácter descentralizado y autónomo, creada para funcionar como Banco Central de Guatemala) que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2022, y los correspondientes estados, de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los referidos estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera del Banco de Guatemala al 31 de diciembre de 2022, así como el resultado de sus operaciones, de cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contenidas en su Ley Orgánica y con el Manual de Instrucciones Contables propio del Banco.

Fundamento de la Opinión
 Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría -NIA's-, emitidas por la Federación Internacional de Contadores -IFAC- (por sus siglas en inglés), las normas contenidas en la Ley Orgánica del Banco de Guatemala y en el Manual de Instrucciones Contables propio del Banco, y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado. Nuestra responsabilidad se describe con más detalle en el párrafo de responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros. Somos independientes del Banco de Guatemala de acuerdo con el Código de Ética para Contadores Profesionales -IESBA- (por sus siglas en inglés) junto con los requisitos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en Guatemala; y hemos cumplido las otras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos y el Código emitido por el -IESBA-. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Párrafo de énfasis que no constituye una salvedad
 Como se explica en la Nota 13 a los estados financieros, el Balance General del Banco de Guatemala al 31 de diciembre de 2022, muestra en la cuenta "Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado", un saldo de Q27,743.8 millones correspondiente al Costo Acumulado de la Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia de los ejercicios contables de 1989 a 2001, por Q16,834.2 millones, y a las deficiencias netas de los años 2002, 2011 al 2018 y 2021 por Q10,909.6 millones. Cabe indicar que la cobertura de la deficiencia neta correspondiente al 2021, está incluida en la Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Veintitres, contenida en el Decreto Número 54-2022 del Congreso de la República de Guatemala, publicado el 24 de noviembre de 2022.

Respecto al Costo Acumulado de la Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia, de los años 1989 a 2001 que asciende a Q16,834.2 millones al 31 de diciembre de 2022, el Organismo Ejecutivo a través del Ministerio de Finanzas Públicas aún no ha emitido los títulos de deuda pública correspondientes, a fin de dar cumplimiento al artículo 83 de la Ley Orgánica del Banco de Guatemala. Con relación a las deficiencias netas mencionadas anteriormente, a la fecha de este informe, el Ministerio de Finanzas Públicas no ha restituido el saldo de dichas deficiencias, a pesar de las diferentes gestiones efectuadas por el Banco de Guatemala. El artículo 9 de la Ley Orgánica del Banco de Guatemala, establece que el Estado deberá absorber las deficiencias netas, por lo tanto el Organismo Ejecutivo por intermedio del Ministerio de Finanzas Públicas, deberá incluirlas en el proyecto de Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado del ejercicio fiscal siguiente.

Otros Asuntos
 Los estados financieros del Banco de Guatemala al 31 de diciembre de 2021 que se incluyen para propósitos comparativos, fueron examinados por otros auditores externos, quienes emitieron su informe con fecha 14 de enero de 2022, con opinión sin salvedades.

Lic. Olga Siomara Arévalo Iralda
 Contador Público y Auditor
 Colegiado No. CPA-1914

Arévalo Pérez, Iralda y Asociados, S.C.
 Firma Miembro de
PKF INTERNATIONAL LIMITED

Guatemala, 13 de enero de 2023

1**Arévalo Pérez, Iralda y Asociados, S.C.**

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Honorable Junta Monetaria

Informe sobre la auditoría de los Estados Financieros

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos del Banco de Guatemala (una entidad de carácter descentralizado y autónomo, creada para funcionar como Banco Central de Guatemala) que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2022, y los correspondientes estados, de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los referidos estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera del Banco de Guatemala al 31 de diciembre de 2022, así como el resultado de sus operaciones, de cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contenidas en su Ley Orgánica y con el Manual de Instrucciones Contables propio del Banco.

Fundamento de la opinión

Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría -NIA's- emitidas por la Federación Internacional de Contadores -IFAC- (por sus siglas en inglés), las normas contenidas, en la Ley Orgánica del Banco, y en el Manual de Instrucciones Contables propio del Banco, y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado. Nuestra responsabilidad se describe con más detalle en el párrafo de responsabilidad del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros. Somos independientes del Banco de Guatemala de acuerdo con el Código de Ética para Contadores Profesionales -IESBA- (por sus siglas en inglés) junto con los requisitos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en Guatemala; y hemos cumplido las otras responsabilidades éticas de acuerdo con estos requisitos y el Código emitido por el -IESBA-.

2

Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Base contable

Los estados financieros del Banco de Guatemala, son preparados de conformidad con las normas contenidas en su Ley Orgánica y con el Manual de Instrucciones Contables propio del Banco.

Párrafo de énfasis que no constituye una salvedad

Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado

Como se explica en la nota 13 a los estados financieros, el Balance General del Banco de Guatemala al 31 de diciembre de 2022, muestra en la cuenta "Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado", un saldo de Q27,743.8 millones correspondiente al Costo Acumulado de la Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia de los ejercicios contables de 1989 a 2001 por Q16,834.2 millones, y a las deficiencias netas de los años 2002, 2011 al 2018 y 2021 por Q10,909.6 millones. Cabe indicar que la cobertura de la deficiencia neta correspondiente al 2021, está incluida en la Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Veintitrés, contenida en el Decreto No. 54-2022 del Congreso de la República de Guatemala, publicado el 24 de noviembre de 2022.

Respecto al Costo Acumulado de la Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia, de los años 1989 a 2001 que asciende a Q16,834.2 millones al 31 de diciembre de 2022, el Organismo Ejecutivo a través del Ministerio de Finanzas Públicas aún no ha emitido los títulos de deuda pública correspondientes, a fin de dar cumplimiento al artículo 83 de la Ley Orgánica del Banco de Guatemala.

Con relación a las deficiencias netas mencionadas anteriormente, a la fecha de este informe, el Ministerio de Finanzas Públicas no ha restituido el saldo de dichas deficiencias, a pesar de las diferentes gestiones efectuadas por el Banco de Guatemala.

El artículo 9 de la Ley Orgánica del Banco de Guatemala, establece que el Estado deberá absorber las deficiencias netas, por lo tanto el Organismo Ejecutivo por intermedio del Ministerio de Finanzas Públicas, deberá incluirlas en el Proyecto del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado del ejercicio fiscal siguiente.

3

Otros asuntos

Los estados financieros del Banco de Guatemala al 31 de diciembre de 2021 que se incluyen para propósitos comparativos, fueron examinados por otros auditores externos, quienes emitieron su informe con fecha 14 de enero de 2022, con opinión sin salvedades.

Responsabilidad de la Administración y del Gobierno Corporativo del Banco de Guatemala

La Administración del Banco de Guatemala es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las normas contenidas en su Ley Orgánica y con el Manual de Instrucciones Contables propio del Banco que se explican en la Nota A a los estados financieros, así como el control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estos estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad del Banco de Guatemala de continuar como una entidad en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la entidad en funcionamiento, y utilizando este principio contable, excepto si la Administración tiene intención de liquidar o de concluir sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

El Gobierno Corporativo del Banco de Guatemala a través de su Administración, es responsable de la supervisión del proceso de preparación de la información financiera.

Entidad en funcionamiento

La Administración del Banco de Guatemala no ha identificado una incertidumbre importante que pueda dar lugar a una duda significativa, sobre la capacidad del Banco de continuar como una entidad en funcionamiento, por consiguiente no se revela ninguna incertidumbre en notas a los estados financieros.

Con base en nuestra auditoría de los estados financieros del Banco de Guatemala, tampoco hemos identificado ninguna incertidumbre material.

Responsabilidad del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto, están libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluye nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de

4

conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado, siempre detectará un error importante cuando existe.

Las incorrecciones pueden surgir de fraude o error y se consideran materiales si, de forma individual o en su conjunto, puede preverse razonablemente que van a influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen basándose en los estados financieros. En el Anexo A, el cual es parte integral de este dictamen, estamos incluyendo una descripción detallada de nuestras responsabilidades como Auditores Independientes.

ARÉVALO PÉREZ, IRALDA Y ASOCIADOS, S. C.

Firma Miembro de
PKF INTERNATIONAL LIMITED

Lic. Olga Stemann Arévalo Iralda
Contador Público y Auditor
Colegiado No CPA-1914

Guatemala, C. A.,
13 de enero de 2023.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL BANCO DE GUATEMALA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y DE 2021

5

A. POLÍTICAS CONTABLES Y NATURALEZA DE OPERACIONES

- El Banco de Guatemala, como Banco Central de la República, es una entidad descentralizada, autónoma, con personalidad jurídica, patrimonio propio, con plena capacidad para adquirir derechos y contraer obligaciones, de duración indefinida y con domicilio en el Departamento de Guatemala.
- En la elaboración de los estados financieros, el Banco de Guatemala observa las normas contenidas en su ley orgánica y en los principios de contabilidad generalmente aceptados, así como los estándares internacionales adoptados por la Junta Monetaria a propuesta de la Superintendencia de Bancos, incluidos en el Manual de Instrucciones Contables.
- De conformidad con el artículo 7 de la Ley Orgánica del Banco de Guatemala, el ejercicio contable del Banco Central corresponde a la duración del año calendario. Para cada ejercicio contable, los excedentes o deficiencias netos se integran con la suma de los productos menos los gastos operativos netos percibidos y realizados; dentro de tales gastos se incluye el costo derivado de la ejecución de la política monetaria, cambiaria y crediticia determinada por la Junta Monetaria.
- Para el registro de los productos y gastos se utiliza el método contable de lo Percibido Modificado. Este método consiste en que los ingresos se registran en cuentas de resultados hasta que son efectivamente percibidos; es decir, en el momento en que se recibe el efectivo o su equivalente; por su parte, los gastos se registran en el momento en que son realizados; es decir, cuando se incurre en ellos y no cuando se paga dinero u otro equivalente. Para el caso del Banco de Guatemala se establecieron dos excepciones en los ingresos, la primera consiste en registrar en resultados los intereses devengados no percibidos provenientes de las inversiones en instrumentos emitidos por las entidades consideradas en la Política de Inversiones de las Reservas Monetarias Internacionales del Banco de Guatemala, autorizada por la Junta Monetaria, para entidades que tengan una calificación de riesgo no menor de A- para largo plazo y de A-1 para corto plazo, otorgada por Standard & Poor's, o calificación de riesgo equivalente otorgada por una calificadora de riesgo de reconocido prestigio internacional. En tanto que la segunda excepción consiste en registrar en resultados los ingresos por intereses devengados no percibidos provenientes de las inversiones en Bonos del Tesoro de la República de Guatemala, efectuadas conforme a la ley.
- El Banco de Guatemala para el reconocimiento inicial de los activos y pasivos, utiliza el método del costo de adquisición. Los activos se registran por el importe en efectivo o su equivalente pagado, incluyendo el precio de compra, los aranceles o impuestos indirectos, así como cualquier costo directo relacionado con la puesta en servicio del activo para el uso al que está destinado. La depreciación de la propiedad, planta y equipo se registra bajo el método lineal, el cual dispone un cargo por depreciación constante a lo largo de la vida útil del activo, luego de deducir su valor residual, iniciándose cuando el bien esté disponible para su uso. Por su parte, los pasivos se registran por el valor de la obligación contraída.
- Las cuentas de activo y pasivo expresadas en moneda extranjera se registran en dólares de los Estados Unidos de América y se presentan valuadas en quetzales al tipo de cambio de referencia del quetzal con respecto al dólar de los Estados Unidos de América vigente el 31 de diciembre de 2022 de Q7.85222 y el 31 de diciembre de 2021 de Q7.71912 por US\$1.00.
- El oro monetario está valuado al precio del mercado internacional fijado por The London Gold Market Fixing LTD, que, el 30 de diciembre de 2022, ascendía a US\$1,812.35 la Onza Troy, en tanto que, el 31 de diciembre de 2021, ascendía a US\$1,820.10 la Onza Troy.
- Conforme el artículo 10 de la Ley Orgánica del Banco de Guatemala, los excedentes o deficiencias netos por valuación de activos y pasivos expresados en monedas extranjeras, derivada de las variaciones del tipo de cambio de referencia del quetzal con respecto al dólar de los Estados Unidos de América, no se consideran como parte de los productos o gastos operativos. En ese sentido, el resultado de esta valuación se registra periódicamente por separado, según corresponda, en cuentas del Balance General denominadas: "Cuenta Activa de Valuaciones - Cuenta Activa de Diferenciales Cambiarias" o "Cuenta Pasiva de Valuaciones - Cuenta Pasiva de Diferenciales Cambiarias".

Los excedentes o deficiencias netos por valuación del oro monetario, derivada de la fluctuación de los precios internacionales de mercado de dicho metal, no se consideran como parte de los productos o gastos operativos. En ese sentido, el valor de estas fluctuaciones también se registra periódicamente, según corresponda, en cuentas del Balance General denominadas: "Cuenta Activa de Valuaciones - Cuenta Activa de Revaluación de Activos" o "Cuenta Pasiva de Valuaciones - Cuenta Pasiva de Revaluación de Activos".

Al efectuarse el cierre del ejercicio contable anual, los saldos de las cuentas activa y pasiva indicadas, se compensan entre sí y el resultado neto, de cada caso, se registra en la cuenta de "Patrimonio - Reservas por Valuación", que forma parte del Balance General de la entidad.

- La Tenencia de Derechos Especiales de Giro (DEG), los aportes efectuados, los depósitos recibidos del Fondo Monetario Internacional (FMI), así como la Asignación en DEG, están registrados en dólares de los Estados Unidos de América y valuados al tipo de cambio de DEG 0.751072 por US\$1.00, vigente el 22 de diciembre de 2022¹, mientras que el 23 de diciembre de 2021 era de DEG 0.714493 por US\$1.00.
- Las inversiones de la entidad en valores del exterior se clasifican principalmente como valores para la venta y al vencimiento, se reconocen contablemente a su costo de adquisición y, en el caso de las inversiones para la venta, se valúan a su valor razonable de acuerdo con su precio de mercado. Los excedentes o deficiencias netos por esa valuación no se consideran como productos o gastos operativos, por lo que se registran por separado en cuentas del Balance General denominadas "Cuenta Activa de Revaluación de Activos - Valuación de Inversiones en Valores Extranjeros" o "Cuenta Pasiva de Revaluación de Activos - Valuación de Inversiones en Valores Extranjeros", según corresponda.

Los contratos a futuro, adquiridos de conformidad con lo que establece la Política de Inversiones de las Reservas Monetarias Internacionales, se valúan a su valor razonable de acuerdo con su valor de mercado. Los excedentes o deficiencias netos por esa valuación no se consideran como productos o gastos operativos, por lo que se registran por separado en las cuentas "Cuenta Activa de Revaluación de Activos - Valuación de Contratos a Futuro" o "Cuenta Pasiva de Revaluación de Activos - Valuación de Contratos a Futuro", según corresponda.

Los valores pendientes de ser anunciados (To Be Announced -TBA-), respaldados por hipotecas (Mortgage Backed Securities -MBS-), adquiridos de conformidad con lo que establece la Política de Inversiones de las Reservas Monetarias Internacionales, se registran contablemente a su precio de transacción y se valúan a su valor razonable de acuerdo con su precio de mercado. Los excedentes o deficiencias netos por esa valuación no se consideran como productos o gastos operativos, por lo que se registran por separado en las cuentas "Cuenta Activa de Revaluación de Activos - Valuación de Valores Pendientes de Ser Anunciados -TBA-" o "Cuenta Pasiva de Revaluación de Activos - Valuación de Valores Pendientes de Ser Anunciados -TBA-", según corresponda.

Cuando las inversiones en valores extranjeros para la venta, los contratos a futuro y los valores pendientes de ser anunciados vencen, se realizan o cierran su posición, el excedente o la deficiencia por la variación del precio de mercado que se hubiese registrado, se reconocen en el resultado del ejercicio como producto o gasto.

Al efectuarse el cierre contable anual, los saldos de las Cuentas Activa y Pasiva de Revaluación de Activos, de las inversiones en valores extranjeros para la venta, de los contratos a futuro y de los valores pendientes de ser anunciados, según corresponda, se compensan entre sí y el resultado neto de cada caso, se registra en la cuenta de Patrimonio - Reservas por Valuación. El primer día hábil siguiente al cierre contable anual, se extorcan las operaciones indicadas para continuar con la valuación de los instrumentos, respecto de los valores registrados a su costo o precio de adquisición, conforme proceda.

El método de conteo de inventarios aplicable para las inversiones clasificadas como valores para la venta, es el costo promedio ponderado. Se exceptúan de este método los contratos a futuro citados, para los cuales se utiliza el método de primera entrada - primera salida -PEPS-.

¹ Información proporcionada por el Fondo Monetario Internacional.

6

B. BALANCE GENERAL

ACTIVO

El total del activo al 31 de diciembre de 2022 asciende a Q212,997.3 millones. Al comparar dicho saldo con el del 31 de diciembre de 2021 presenta una disminución de Q460.5 millones. A continuación, se presenta la integración de los saldos de las cuentas y sus variaciones:

ACTIVOS CON NO RESIDENTES

1. Oro Monetario

Registra un saldo de Q3,153.8 millones equivalente a US\$401.6 millones, el cual se integra por el oro amonedado que se encuentra en las Bóvedas de Reserva del Banco de Guatemala por Q1,719.6 millones (US\$219.0 millones) y el oro de buena entrega depositado en custodia en el Federal Reserve Bank of New York por Q1,434.2 millones (US\$182.6 millones).

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2022	Diciembre - 2021	Variación
Oro Amonedado	1,719,613,174.73	1,697,693,456.75	21,919,717.98
Oro de Buena Entrega	1,434,206,228.74	1,415,924,561.30	18,281,667.44
	3,153,819,403.47	3,113,618,018.05	40,201,385.42

Presenta un aumento de Q40.2 millones, originado por la valuación de los saldos en moneda extranjera por la variación del tipo de cambio de referencia del quetzal con respecto al dólar de los Estados Unidos de América por Q50.3 millones; compensado por la disminución en la valuación del oro monetario a precio del mercado internacional por Q10.1 millones (US\$1.7 millones).

2. Tenencia de Unidades Internacionales de Cuenta

Registra un saldo de Q5,581.5 millones equivalente a US\$710.8 millones, integrados por el valor de la tenencia en Derechos Especiales de Giro (DEG), proveniente de las asignaciones otorgadas a Guatemala por el Fondo Monetario Internacional (FMI), y por los intereses que generaron las tenencias.

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2022	Diciembre - 2021	Variación
Tenencia en Derechos Especiales de Giro	5,553,931,132.26	5,742,222,829.38	(188,291,697.12)
Productos Financieros por Cobrar	27,520,925.66	570,576.20	26,950,349.46
	5,581,452,057.92	5,742,793,405.58	(161,341,347.66)

Presenta una disminución de Q161.3 millones, originada principalmente por la variación del tipo de cambio del dólar de los Estados Unidos de América con respecto al DEG por Q277.5 millones (US\$36.2 millones); compensada por el aumento en la valuación de los saldos en moneda extranjera por la variación del tipo de cambio de referencia del quetzal con respecto al dólar de los Estados Unidos de América por Q92.0 millones y por el resultado neto de los intereses sobre tenencias y pago de intereses sobre asignaciones de los DEG por Q24.2 millones (US\$3.1 millones).

7

3. Numerario del Exterior

Registra un saldo de Q99.9 millones equivalente a US\$12.7 millones, que corresponden principalmente a la tenencia de especies monetarias expresadas en dólares de los Estados Unidos de América, para atender la demanda de las entidades del Sector Público y del propio Banco Central.

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2022	Diciembre - 2021	Variación
Billetes y Monedas Extranjeros	99,861,651.33	74,593,747.38	25,267,903.95
	99,861,651.33	74,593,747.38	25,267,903.95

Presenta un aumento de Q25.3 millones, originado por la recepción de la remesa de dólares de los Estados Unidos de América solicitada a la Reserva Federal por Q37.4 millones (US\$4.8 millones) y por la valuación de los saldos en moneda extranjera por la variación del tipo de cambio de referencia del quetzal con respecto al dólar de los Estados Unidos de América por Q1.4 millones; compensado por la disminución en la variación neta de la recepción y envío de dólares de los Estados Unidos de América por Q13.5 millones (US\$1.7 millones).

4. Depósitos en el Exterior

Registra un saldo de Q1,081.6 millones equivalente a US\$137.7 millones, integrados por los depósitos a la vista constituidos en Citibank, N.A. / New York por US\$52.9 millones; en Sumitomo Mitsui Banking Corporation por US\$10.0 millones; en Banco de España por US\$1.7 millones; en el Banco Central de la República Dominicana por US\$1.2 millones; y en Federal Reserve Bank of New York por US\$0.5 millones; así como, por los depósitos a plazo en Banco Latinoamericano de Comercio Exterior -Bladex- por US\$71.4 millones.

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2022	Diciembre - 2021	Variación
Depósitos en Bancos del Exterior en Moneda Extranjera	1,081,616,954.67	860,409,208.35	221,207,746.32
	1,081,616,954.67	860,409,208.35	221,207,746.32

Presenta un aumento de Q221.2 millones, originado principalmente por el incremento de Q9,153.8 millones, derivado de los fondos recibidos del exterior por colocación de Bonos del Tesoro de la República de Guatemala por Q3,821.7 millones (US\$494.2 millones); por las transferencias netas realizadas por los bancos del sistema por medio de sus cuentas encaje en dólares de los Estados Unidos de América por Q2,711.2 millones (US\$368.0 millones); por la desinversión neta de Q1,589.3 millones (US\$210.0 millones) en acuerdos de recompra inversa con el Federal Reserve Bank of New York; por traslados de fondos por Q924.1 millones (US\$100.0 millones) entre el Subtramo de Capital de Trabajo y el Subtramo de Gestión de Liquidez; por los intereses producto de los depósitos en el exterior por Q64.3 millones (US\$8.3 millones); y por la valuación de los saldos de las cuentas en moneda extranjera por la variación del tipo de cambio de referencia del quetzal con respecto al dólar de los Estados Unidos de América por Q43.2 millones.

El referido incremento fue compensado por la disminución de Q8,929.8 millones, derivada de la venta de divisas al Ministerio de Finanzas Públicas para el pago de capital e intereses sobre Bonos del Tesoro de la República de Guatemala por Q7,833.2 millones (US\$1,013.7 millones); por las operaciones netas de compra-venta de divisas a entidades del Sector Público por Q699.7 millones (US\$89.3 millones); por pagos efectuados por el Banco de Guatemala por impresión, fabricación y suministro de formas de billetes de banco y monedas metálicas de diferentes denominaciones por Q186.6 millones (US\$24.1 millones); por otros depósitos en el exterior por Q100.4 millones (US\$12.9 millones); por el pago a favor del Banco

8

9

Centroamericano de Integración Económica (BCIE), correspondiente a la segunda cuota del octavo aumento de capital de dicho organismo por Q48.9 millones (US\$6.4 millones); por la recepción de la remesa de dólares de los Estados Unidos de América solicitada a la Reserva Federal por Q37.4 millones (US\$4.8 millones); por la liquidación de cartas de crédito emitidas por cuenta del Instituto Nacional de Electrificación por Q15.6 millones (US\$2.0 millones); por pago en concepto de servicios de calificación de la emisión de deuda soberana por Q5.3 millones (US\$0.7 millones); y por el pago efectuado a favor de Corporación Interamericana de Inversiones - BID Invest, por la séptima cuota del segundo aumento general de recursos por Q2.7 millones (US\$0.3 millones).

5. Inversiones en Valores del Exterior

Registra un saldo de Q146,675.3 millones equivalente a US\$18,679.5 millones, integrados principalmente por las inversiones efectuadas por los administradores de cartera externos y por el Banco de Guatemala, en títulos valores emitidos por la Tesorería del Gobierno de los Estados Unidos de América; por organismos financieros internacionales; por gobiernos extranjeros de reconocida solvencia; por agencias de gobiernos; por instituciones bancarias; así como por títulos respaldados por hipotecas (Mortgage-Backed Securities -MBS-) y por acuerdos de recompra inversa con el Federal Reserve Bank of New York. Estas inversiones se efectúan con los recursos provenientes del Subtramo de Cartera y del Subtramo de Portafolios Diversos, del Tramo de Inversión; del Subtramo de Gestión de Liquidez y una parte del Subtramo de Capital de Trabajo, del Tramo de Liquidez, de las Reservas Monetarias Internacionales (RMI), de conformidad con la Política de Inversiones de las Reservas Monetarias Internacionales del Banco de Guatemala. Cabe indicar que la Junta Monetaria en resolución JM-126-2022, del 16 de noviembre de 2022, autorizó la constitución de un portafolio al vencimiento de títulos del tesoro de los Estados Unidos de América, con un plazo de hasta 10 años, en el Subtramo de Portafolios Diversos del Tramo de Inversión.

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2022	Diciembre - 2021	Variación
Inversiones en Valores Extranjeros en Moneda Extranjera	146,675,294,234.02	151,217,365,052.75	(4,542,070,818.73)
	146,675,294,234.02	151,217,365,052.75	(4,542,070,818.73)

Presenta una disminución de Q4,542.1 millones, originada principalmente por la reducción de Q7,145.0 millones, derivada de la desvalorización no realizada en los precios de mercado de los instrumentos financieros administrados en los portafolios de inversión del Banco de Guatemala por Q4,463.2 millones (US\$578.0 millones); por la desinversión neta de Q1,589.3 millones (US\$210.0 millones) en acuerdos de recompra inversa con el Federal Reserve Bank of New York; por los traslados de fondos por Q924.1 millones (US\$100.0 millones) entre el Subtramo de Capital de Trabajo y el Subtramo de Gestión de Liquidez; por honorarios y comisiones pagados por Q94.6 millones (US\$12.2 millones); y por los gastos financieros netos de las inversiones efectuadas con los recursos del Subtramo de Gestión de Liquidez y del Tramo de Inversión por Q73.8 millones (US\$10.3 millones).

La referida reducción fue compensada por el aumento de Q2,600.1 millones, derivado de la valuación de los saldos de las cuentas en moneda extranjera por la variación del tipo de cambio de referencia del quetzal con respecto al dólar de los Estados Unidos de América.

6. Otros Activos

Registra Otros Activos con No Residentes por Q1,154.4 millones equivalente a US\$147.0 millones, integrados por el saldo de los Certificados Serie "E" convertidos de las utilidades asignadas a Guatemala por el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) para futuros incrementos de capital².

² Se han utilizado US\$62.4 millones de Certificados Serie E, en aportes al BCIE, de 2013, 2014, 2015 y 2016.

10

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2022	Diciembre - 2021	Variación
BCIE - Certificados Serie E	1,154,442,869.33	1,134,874,346.56	19,568,522.77
	1,154,442,869.33	1,134,874,346.56	19,568,522.77

Presenta un aumento de Q19.6 millones, originado por la valuación de los saldos en moneda extranjera por la variación del tipo de cambio de referencia del quetzal con respecto al dólar de los Estados Unidos de América.

7. Aportaciones a Organismos Financieros Internacionales

Registra un saldo de Q6,327.4 millones equivalente a US\$805.8 millones, correspondientes a los aportes efectuados al Fondo Monetario Internacional (FMI) por Q4,480.9 millones (US\$570.7 millones); Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) por Q1,101.3 millones (US\$140.2 millones); Banco Interamericano de Desarrollo (BID) por Q424.3 millones (US\$54.0 millones); Corporación Interamericana de Inversiones - BID Invest por Q116.7 millones (US\$14.9 millones); Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento (BIRF) por Q97.6 millones (US\$12.4 millones); Corporación Financiera Internacional (CFI) por Q64.9 millones (US\$8.3 millones); Fondo Centroamericano de Estabilización Monetaria (FOCEM) por Q36.9 millones (US\$4.7 millones); y Asociación Internacional de Fomento (AIF) por Q4.8 millones (US\$0.6 millones).

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2022	Diciembre - 2021	Variación
Fondo Monetario Internacional (FMI)	4,480,877,322.03	4,630,437,011.98	(149,559,689.95)
Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE)	1,101,273,855.00	1,033,397,190.00	67,876,665.00
Banco Interamericano de Desarrollo (BID)	424,340,681.43	417,147,843.65	7,192,837.78
Corporación Interamericana de Inversiones - BID Invest	116,673,668.71	105,395,242.85	11,278,425.86
Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento (BIRF)	97,593,044.31	95,938,781.66	1,654,262.65
Corporación Financiera Internacional (CFI)	64,898,598.30	63,798,526.80	1,100,071.50
Fondo Centroamericano de Estabilización Monetaria (FOCEM)	36,905,434.00	36,279,864.00	625,570.00
Asociación Internacional de Fomento (AIF)	4,819,032.58	4,663,822.37	155,210.21
	6,327,381,636.36	6,387,058,283.31	(59,676,646.95)

Presenta una disminución de Q59.7 millones, originada por la reducción en la valuación de los saldos por la variación del tipo de cambio del dólar de los Estados Unidos de América con respecto al DEG por Q223.7 millones (US\$29.2 millones); compensada por el aumento en la valuación de los saldos de las cuentas en moneda extranjera por la variación del tipo de cambio de referencia del quetzal con respecto al dólar de los Estados Unidos de América por Q105.7 millones; por el pago a favor del Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE), correspondiente a la segunda cuota del octavo aumento de capital de dicho organismo por Q48.9 millones (US\$6.4 millones); por los aportes del Banco de Guatemala a favor de la Corporación Interamericana de Inversiones - BID Invest por Q6.6 millones (US\$0.9 millones); por el pago efectuado a favor de la Corporación Interamericana de Inversiones - BID Invest, por la séptima cuota del segundo aumento general de recursos por Q2.7 millones (US\$0.3 millones); y por el pago de las suscripciones que corresponden a Guatemala dentro de la décimo octava reposición de recursos de la Asociación Internacional de Fomento (AIF) por Q0.1 millones.

11

ACTIVOS CON RESIDENTES

8. Inversiones en Valores del Interior

Registra un saldo de Q15,303.4 millones integrado por Títulos Valores en Moneda Nacional y en Moneda Extranjera. Los Títulos Valores en Moneda Nacional por Q15,032.6 millones, corresponden a los Bonos del Tesoro de la República de Guatemala recibidos del Ministerio de Finanzas Públicas para la restauración del patrimonio del Banco Central por Q4,092.5 millones, correspondiente a la cobertura de las deficiencias netas de 2003 por Q963.7 millones; de 2004 por Q1,159.5 millones; de 2005 por Q593.8 millones; de 2006 por Q393.4 millones; de 2010 por Q336.1 millones; y de 2015 por Q646.0 millones; asimismo, por Bonos del Tesoro de la República de Guatemala adquiridos conforme autorización de Junta Monetaria, en resolución JM-51-2020³, de los cuales se negociaron Q10,645.0 millones, que corresponden al financiamiento concedido al Estado al amparo de los artículos 133 de la Constitución Política de la República de Guatemala y 7 del Decreto Número 13-2020 del Congreso de la República, Ley de Rescate Económico a las Familias por los Efectos Causados por el COVID-19; así como a los productos financieros por cobrar (intereses devengados no percibidos) por los Bonos del Tesoro de la República de Guatemala, recibidos para la cobertura de las deficiencias netas por Q59.0 millones y por Bonos del Tesoro Artículo 133 por Q236.1 millones. Los Títulos Valores en Moneda Extranjera por Q270.8 millones equivalentes a US\$34.5 millones, corresponden a los Bonos del Tesoro de la República de Guatemala (Bonos Paz) adquiridos directamente del Fondo para la Protección del Ahorro, conforme autorización de Junta Monetaria contenida en resolución JM-123-2006, del 23 de octubre de 2006, por Q267.8 millones (US\$34.1 millones) y a los intereses devengados no percibidos por Q3.0 millones (US\$0.4 millones).

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2022	Diciembre - 2021	Variación
Títulos Valores en Moneda Nacional	15,032,608,532.53	15,032,267,983.38	340,549.15
Títulos Valores en Moneda Extranjera	270,773,372.83	266,117,782.74	4,655,590.09
	15,303,381,905.36	15,298,385,766.12	4,996,139.24

Presenta un aumento de Q5.0 millones, originado por la valuación de los saldos de las cuentas en moneda extranjera por la variación del tipo de cambio de referencia del quetzal con respecto al dólar de los Estados Unidos de América por Q4.5 millones; por el efecto neto de los intereses por cobrar por Q0.4 millones en Títulos Valores en Moneda Nacional; y por el efecto neto de los intereses por cobrar por Q0.1 millones en Títulos Valores en Moneda Extranjera.

9. Crédito Interno

Registra un saldo de Q137.8 millones integrado por Q2,051.5 millones por adelantos de reestructuración financiera y líneas de crédito contingentes, vencidos y en mora, otorgados a los exbancos Empresarial, Sociedad Anónima; Metropolitano, Sociedad Anónima; y Promotor, Sociedad Anónima, así como a la exfinanciera Agro Comercial, Sociedad Anónima, menos el registro de estimaciones por valuación por Q1,913.7 millones. Los créditos otorgados cuentan con garantías prendarias constituidas con cartera crediticia y garantías hipotecarias. Cabe indicar que, de conformidad con el Acuerdo de Gerencia General Número 76-2022, del 26 de agosto de 2022, se registrará una estimación anual de Q50.0 millones por dos años, a partir de 2023, y una última de Q37.8 millones en diciembre de 2025, para que dicha estimación corresponda al cien por ciento.

³ La resolución JM-51-2020 resuelve autorizar la adquisición de Bonos del Tesoro de la República de Guatemala hasta por un monto de Q11,000.0 millones.

12

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2022	Diciembre - 2021	Variación
Líneas de Crédito Contingentes con Recursos Internos	1,597,825,191.49	1,597,825,191.49	0.00
Créditos otorgados con Recursos Internos a Instituciones Financieras	453,728,309.50	453,728,309.50	0.00
Estimación por Valuación de Activos Crediticios	(1,913,719,747.28)	(1,863,719,747.28)	(50,000,000.00)
	137,833,753.71	187,833,753.71	(50,000,000.00)

Presenta una disminución de Q50.0 millones, derivada de la estimación por valuación de activos crediticios por los adelantos de reestructuración financiera otorgados a los exbancos Promotor, Sociedad Anónima; Metropolitano, Sociedad Anónima; y Empresarial, Sociedad Anónima; por Q29.4 millones, Q14.7 millones y Q5.9 millones, respectivamente.

10. Propiedad, Planta, Equipo e Intangibles

Registra el costo neto de Q112.3 millones integrado por:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2022	Diciembre - 2021	Variación
Mobiliario y Equipo	70,449,491.92	56,408,734.20	14,040,757.72
Activos Intangibles	17,359,126.71	17,858,245.75	(499,119.04)
Inmuebles	13,501,979.76	13,743,092.52	(241,112.76)
Vehículos de Transporte	11,026,106.85	10,972,430.23	53,676.62
	112,336,705.24	98,982,502.70	13,354,202.54

Presenta un aumento de Q13.4 millones, originado por el efecto neto de las adquisiciones, bajas y depreciaciones en mobiliario y equipo por Q14.0 millones y en vehículos de transporte por Q0.1 millones; compensado por el efecto neto de las adquisiciones, bajas y amortizaciones en activos intangibles (licencias de software) por Q0.5 millones y depreciaciones en inmuebles por Q0.2 millones.

11. Deudores Diversos en el Interior

Registra un saldo de Q1,208.0 millones integrado principalmente por los saldos en moneda nacional de las cuentas siguientes: Sección de Administración de Remuneraciones y Prestaciones del Personal por Q684.8 millones; Superintendencia de Bancos por Q494.7 millones; Sección de Compras y Control Presupuestario de Egresos por Q17.2 millones; y Departamento de Contabilidad y Sistema de Pagos por Q4.6 millones; así como, por Deudores en Moneda Extranjera por Q5.4 millones equivalentes a US\$0.7 millones.

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2022	Diciembre - 2021	Variación
Deudores en Moneda Nacional	1,202,521,934.20	1,199,010,027.71	3,511,906.49
Deudores en Moneda Extranjera	5,441,853.16	7,956,687.96	(2,514,834.80)
	1,207,963,787.36	1,206,966,715.67	997,071.69

13

Presenta un aumento de Q1.0 millones, originado por el incremento de los deudores en moneda nacional por Q3.5 millones; compensado por la disminución de los deudores en moneda extranjera por Q2.5 millones.

12. Operaciones de Estabilización Monetaria

Registra un saldo de Q3,956.4 millones integrado por:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2022	Diciembre - 2021	Variación
Operaciones de Inyección de Liquidez en M/N	1,295,500,000.00	0.00	1,295,500,000.00
Operaciones de Inyección de Liquidez en M/E	2,652,958,901.42	0.00	2,652,958,901.42
Productos Financieros por Cobrar	7,975,060.05	0.00	7,975,060.05
	3,956,433,961.47	0.00	3,956,433,961.47

Presenta un aumento de Q3,956.4 millones, originado por las operaciones de inyección de liquidez en moneda nacional por Q1,295.5 millones y en moneda extranjera por Q2,659.2 millones (equivalentes a US\$337.9 millones); otorgadas por el Banco de Guatemala a instituciones bancarias, de conformidad con la política monetaria, cambiaria y crediticia, aprobada por la Junta Monetaria en resoluciones JM-171-2011, del 22 de diciembre de 2011 y JM-75-2022, del 27 de julio de 2022; asimismo, por intereses por cobrar por Q8.0 millones por operaciones de inyección de liquidez en moneda extranjera; compensado por la disminución en la valuación de los saldos de las cuentas en moneda extranjera por la variación del tipo de cambio de referencia del quetzal con respecto al dólar de los Estados Unidos de América por Q6.2 millones.

13. Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado

El saldo de esta cuenta que asciende a Q27,743.8 millones, registra el costo acumulado de la ejecución de la política monetaria, cambiaria y crediticia, correspondiente a los ejercicios contables de 1989 a 2001, por Q16,834.2 millones, así como de las deficiencias netas de los ejercicios contables de 2002 por Q905.3 millones; de 2011 por Q1,017.1 millones; de 2012 por Q1,401.8 millones; de 2013 por Q1,523.8 millones; de 2014 por Q1,710.6 millones; de 2015 por Q803.0 millones⁴; de 2016 por Q1,369.9 millones; de 2017 por Q1,479.3 millones; de 2018 por Q644.4 millones; y de 2021 por Q54.4 millones⁵, montos que de conformidad con los artículos 9 y 83 de la Ley Orgánica del Banco de Guatemala, deben ser restaurados por el Estado al Banco Central. Cabe indicar que el Banco de Guatemala ha realizado las gestiones correspondientes ante el Ministerio de Finanzas Públicas, la Presidencia de la República y el Congreso de la República, a efecto de que dicho costo acumulado y las deficiencias sean cubiertas por el Estado.

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2022	Diciembre - 2021	Variación
Ministerio de Finanzas Públicas, Decreto Número 16-2002.	27,743,765,040.44	27,689,326,024.99	54,439,015.45
	27,743,765,040.44	27,689,326,024.99	54,439,015.45

Presenta un aumento de Q54.4 millones, originado por el registro de la deficiencia neta del ejercicio contable de 2021, no cubierta con el saldo de la cuenta Reserva General, de conformidad con lo que establece el artículo 9 de la Ley Orgánica del Banco de Guatemala y conforme resolución de Junta Monetaria JM-4-2022 del 19 de enero de 2022.

⁴ La Deficiencia Neta de 2015 por Q1,449.0 millones, fue restituida parcialmente en noviembre de 2017 por Q646.0 millones.
⁵ La Deficiencia Neta de 2021 está incluida en la Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Veintitrés, contenida en el Decreto Número 54-2022 del Congreso de la República de Guatemala.

14

14. Otros Activos

Registra Otros Activos con Residentes por Q461.7 millones integrado principalmente por otros inventarios por Q401.6 millones, entre otros, de la adquisición de formas de billetes de banco por emitir⁶ por Q154.1 millones, de moneda metálica por emitir⁷ por Q43.3 millones y de especies monetarias por recibir por Q203.4 millones; y por los activos extraordinarios por Q58.2 millones relacionados con los bienes inmuebles recibidos de los exbancos Metropolitano, Sociedad Anónima por Q27.5 millones y Empresarial, Sociedad Anónima por Q0.7 millones, en pago de los adelantos para reestructuración financiera otorgados a dichas entidades; así como por el bien inmueble recibido de la Corporación Financiera Nacional (CORFINA) por Q30.0 millones, en pago por la venta de la deuda que el Banco Central de Nicaragua tenía con el Banco de Guatemala, al 30 de marzo de 2001. Cabe indicar que la Junta Monetaria en resolución JM-102-2007, del 23 de mayo de 2007, autorizó al Banco de Guatemala para dar en usufructo, a título gratuito, a la Procuraduría General de la Nación, el inmueble recibido de CORFINA, por un plazo de 25 años, contado a partir de la fecha de suscripción de la escritura pública número 179, formalizada ante el Escribano de Cámara y de Gobierno, el 26 de junio de 2007.

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2022	Diciembre - 2021	Variación
Otros Inventarios	401,631,346.19	385,281,568.02	16,349,778.17
Activos Extraordinarios	58,192,567.24	58,192,567.24	0.00
Obras de Arte	707,141.46	707,141.46	0.00
Oro No Monetario	503,584.56	503,584.56	0.00
Metales Acuñados	329,355.50	516,967.60	(187,612.10)
Colecciones	192,947.06	193,182.71	(235.65)
Derechos de Servicios	64,562.60	65,162.60	(600.00)
Depósitos en Garantía	46,586.92	46,586.92	0.00
Plata	12,917.31	12,917.31	0.00
	461,681,008.84	445,519,678.42	16,161,330.42

Presenta un aumento de Q16.2 millones, originado por el incremento de la provisión del costo y fluctuación del diferencial cambiario por la fabricación de especies monetarias por Q184.9 millones; compensado por la disminución del efecto neto de la adquisición y de la amortización del costo por la emisión de especies monetarias por Q166.4 millones y de la provisión de especies monetarias contratadas en años anteriores por Q2.3 millones.

PASIVO

El total del pasivo al 31 de diciembre de 2022 asciende a Q209,214.9 millones. Al comparar dicho saldo con el del 31 de diciembre de 2021, presenta un aumento de Q3,810.1 millones. A continuación, se presenta la integración de las cuentas y sus variaciones:

PASIVOS CON NO RESIDENTES

15. Obligaciones con Organismos Financieros Internacionales

Registra un saldo de Q10,336.3 millones integrado por la asignación de derechos especiales de giro por Q6,395.2 millones, equivalente a US\$814.4 millones; por los depósitos de organismos financieros internacionales constituidos en el Banco de Guatemala por Q3,911.9 millones; y por los intereses por pagar sobre dichas asignaciones por Q29.2 millones, equivalentes a US\$3.7 millones. En cuanto a los depósitos, estos se integran de la manera siguiente: en moneda extranjera, del Fondo Monetario Internacional por Q3,909.7 millones, equivalentes a US\$497.9 millones; y en moneda nacional, de la Asociación Internacional

⁶ Al 31 de diciembre de 2022, el saldo de billetes por emitir, a valor nominal, asciende a Q32,605.0 millones.
⁷ Al 31 de diciembre de 2022, el saldo de moneda metálica por emitir, a valor nominal, asciende a Q262.5 millones.

15

de Fomento por Q0.9 millones; del Banco Interamericano de Desarrollo por Q0.7 millones; del Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento por Q0.4 millones; y del Banco Centroamericano de Integración Económica por Q0.2 millones.

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2022	Diciembre - 2021	Variación
Asignación de Derechos Especiales de Giro	6,395,180,324.45	6,608,634,324.16	(213,453,999.71)
Depósitos de Organismos Financieros Internacionales	3,911,907,331.23	4,068,267,163.35	(156,359,832.12)
Intereses por Pagar Sobre Créditos Recibidos	29,184,401.90	604,815.28	28,579,586.62
	10,336,272,057.58	10,677,506,302.79	(341,234,245.21)

Presenta una disminución de Q341.2 millones, originada por la reducción de Q602.4 millones, derivada de la valuación de los saldos por la variación del tipo de cambio del dólar de los Estados Unidos de América con respecto al DEG de las cuentas de depósitos y en las Asignaciones de Derechos Especiales de Giro con el Fondo Monetario Internacional por Q514.5 millones (US\$67.2 millones); por el pago de intereses sobre el monto de la Asignación de Derechos Especiales de Giro por Q47.0 millones (US\$6.0 millones); y por los traslados de fondos por Q40.9 millones solicitados por el Banco Interamericano de Desarrollo para crédito a sus cuentas en bancos del sistema.

La referida reducción fue compensada por el aumento de Q261.2 millones, derivado de la valuación de los saldos por la variación del tipo de cambio de referencia del quetzal con respecto al dólar de los Estados Unidos de América por Q170.6 millones; por la provisión de intereses sobre la Asignación de Derechos Especiales de Giro por Q75.5 millones (US\$9.7 millones); por el pago de deuda externa solicitado por el Ministerio de Finanzas Públicas y por el Instituto Nacional de Electrificación -INDE- a favor del Banco Interamericano de Desarrollo por Q14.8 millones; por la valuación neta de las cuentas del Banco Interamericano de Desarrollo a favor del Banco de Guatemala por Q0.2 millones; y por el pago de las suscripciones que corresponden a Guatemala dentro de la décimo octava reposición de recursos de la Asociación Internacional de Fomento (AIF) por Q0.1 millones.

PASIVOS CON RESIDENTES

16. Numerario Nacional

Registra un saldo de Q80,836.2 millones integrado por:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2022	Diciembre - 2021	Variación
Billetes en Circulación	78,913,303,108.00	70,230,426,437.00	8,682,876,671.00
Moneda Metálica en Circulación	1,922,943,095.48	1,724,706,818.17	198,236,277.31
	80,836,246,203.48	71,955,133,255.17	8,881,112,948.31

Presenta un aumento de Q8,881.1 millones, originado por el incremento de los billetes en circulación por Q8,682.9 millones y de moneda metálica en circulación por Q198.2 millones.

17. Títulos del Banco Central

Registra un saldo de Q43,637.7 millones integrado por depósitos a plazo en moneda nacional recibidos del sector financiero, entidades públicas y sector privado por Q43,223.0 millones (Q42,193.2 millones corresponden a depósitos a plazo; Q1,821.8 millones a encaje bancario remunerado; Q33.5 millones a intereses por pagar; menos Q825.5 millones de descuentos por recepción de depósitos a plazo); así como,

16

por los depósitos a plazo en moneda extranjera por Q414.8 millones, equivalentes a US\$52.8 millones, que corresponden al encaje bancario remunerado.

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2022	Diciembre - 2021	Variación
Depósitos a Plazo en Moneda Nacional	43,222,967,239.48	44,320,119,923.53	(1,097,152,684.05)
Depósitos a Plazo en Moneda Extranjera	414,780,957.95	368,044,553.95	46,736,404.00
	43,637,748,197.43	44,688,164,477.48	(1,050,416,280.05)

Presenta una disminución de Q1,050.4 millones, originada por la reducción de Q1,504,921.0 millones, derivada de los vencimientos de depósitos a plazo en moneda nacional por Q1,504,801.3 millones y de los vencimientos de depósitos a plazo en moneda extranjera por Q119.7 millones (US\$15.4 millones).

La referida reducción fue compensada por el aumento de Q1,503,870.6 millones, derivado de la captación de depósitos a plazo en moneda nacional por Q1,503,629.6 millones; de la captación de depósitos a plazo en moneda extranjera por Q159.2 millones (US\$20.5 millones); de los costos financieros por Q73.2 millones; de la valuación de los saldos de las cuentas en moneda extranjera por la variación del tipo de cambio de referencia del quetzal con respecto al dólar de los Estados Unidos de América por Q7.2 millones; y por los depósitos a plazo en moneda nacional vencidos pendientes de pago por Q1.4 millones.

18. Depósitos del Gobierno General

Registra un saldo de Q21,069.9 millones integrado por depósitos de entidades con recursos provenientes del presupuesto general de la nación por Q19,948.4 millones; de entidades descentralizadas por Q1,058.3 millones; de entidades autónomas no empresariales por Q35.1 millones; del Instituto Guatemalteco de Seguridad Social por Q24.2 millones; de fondos en fideicomiso del gobierno central por Q3.4 millones; y de gobiernos locales por Q0.5 millones.

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2022	Diciembre - 2021	Variación
Depósitos del Presupuesto General de la Nación	19,948,366,785.94	22,608,894,199.25	(2,660,527,413.31)
Depósitos de Entidades Descentralizadas	1,058,313,161.09	766,798,208.66	291,514,952.43
Depósitos de Entidades Autónomas no Empresariales	35,096,136.68	12,867,262.93	22,228,873.75
Depósitos del Seguro Social	24,231,251.49	59,766,896.50	(35,535,645.01)
Fondos en Fideicomisos del Gobierno Central	3,362,284.86	158,756,778.21	(155,394,493.35)
Depósitos de Gobiernos Locales	499,974.09	2,950,769.65	(2,450,795.56)
	21,069,869,594.15	23,610,034,115.20	(2,540,164,521.05)

Presenta una disminución de Q2,540.2 millones, originada por la reducción de los depósitos de entidades con recursos provenientes del presupuesto general de la nación por Q2,660.5 millones; de los fondos en fideicomiso del gobierno central por Q155.4 millones; del Instituto Guatemalteco de Seguridad Social por Q35.5 millones; y de los depósitos de gobiernos locales por Q2.5 millones; compensada por el aumento de los depósitos de entidades descentralizadas por Q291.5 millones y de los depósitos de entidades autónomas no empresariales por Q22.2 millones.

19. Depósitos del Sector Financiero

Registra un saldo de Q51,428.2 millones integrado por los depósitos constituidos por los bancos del sistema y sociedades financieras, en moneda nacional por Q41,020.9 millones y en moneda extranjera por Q9,067.1 millones, equivalentes a US\$1,154.7 millones, que corresponden al encaje bancario, depósito legal y otros depósitos; y por otras sociedades financieras por Q255.3 millones; así como, por recursos a cargo del Banco de Guatemala por Q1,084.9 millones (recursos principalmente para la devolución de crédito fiscal a los exportadores y para el pago de obligaciones de la entidad).

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2022	Diciembre - 2021	Variación
Depósitos de Bancos y Sociedades Financieras	50,087,949,654.32	51,131,290,629.54	(1,043,340,975.22)
Depósitos de Autoridad Monetaria (Banco de Guatemala)	1,084,905,238.74	1,891,027,269.68	(806,122,030.94)
Depósitos de Otras Sociedades Financieras	255,305,856.88	296,147,895.77	(40,842,038.89)
Total	51,428,160,749.94	53,318,465,794.99	(1,890,305,045.05)

Presenta una disminución de Q1,890.3 millones, originada por la reducción de los depósitos de bancos y sociedades financieras por Q1,043.3 millones; de los recursos a cargo del Banco de Guatemala por Q806.1 millones; y de los depósitos de otras sociedades financieras por Q40.9 millones.

20. Depósitos del Sector No Financiero

Registra un saldo de Q23.3 millones integrado por:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2022	Diciembre - 2021	Variación
Depósitos de Sociedades No Financieras	23,264,123.01	5,766,712.15	17,497,410.86
Total	23,264,123.01	5,766,712.15	17,497,410.86

Presenta un aumento de Q17.5 millones, originado principalmente por el incremento de los depósitos del sector no financiero.

21. Acreedores Diversos del Interior

Registra un saldo de Q1,201.4 millones, que corresponde a las obligaciones en moneda nacional por Q1,027.3 millones y en moneda extranjera por Q174.1 millones, equivalentes a US\$22.2 millones, a cargo del Banco Central.

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2022	Diciembre - 2021	Variación
Acreedores en Moneda Nacional	1,027,328,802.14	1,071,916,084.64	(44,587,282.50)
Acreedores en Moneda Extranjera	174,078,911.68	76,702,244.46	97,376,667.22
Total	1,201,407,713.82	1,148,618,329.10	52,789,384.72

Presenta un aumento de Q52.8 millones, originado por el incremento de las obligaciones en moneda extranjera por Q97.4 millones; compensado por la disminución de las obligaciones en moneda nacional por Q44.6 millones.

17

22. Otros Pasivos

Registra Otros Pasivos con Residentes por Q681.9 millones integrado principalmente por el margen de operación de inyecciones de liquidez en moneda nacional por Q173.5 millones y en moneda extranjera por Q472.4 millones (US\$60.2 millones), otorgadas por el Banco de Guatemala a instituciones bancarias, de conformidad con la política monetaria, cambiaria y crediticia, aprobada por la Junta Monetaria en resoluciones JM-171-2011, del 22 de diciembre de 2011 y JM-75-2022, del 27 de julio de 2022; asimismo, por los intereses devengados no percibidos relacionados con dichas operaciones de inyección de liquidez en moneda extranjera por Q8.0 millones (US\$1.0 millones); y por los intereses devengados por cobrar por las tenencias de derechos especiales de giro por Q27.5 millones (US\$3.5 millones).

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2022	Diciembre - 2021	Variación
Margen de Operación - Valores Negociados	645,897,407.42	0.00	645,897,407.42
Productos Diferidos	36,036,398.90	1,113,212.87	34,923,186.03
Total	681,933,806.32	1,113,212.87	680,820,593.45

Presenta un aumento de Q680.8 millones, originado por el margen neto de las operaciones de inyección de liquidez en moneda extranjera por Q472.8 millones (US\$60.2 millones) y en moneda nacional por Q173.5 millones; por los intereses devengados no percibidos por operaciones de inyección de liquidez en moneda extranjera por Q8.0 millones (US\$1.0 millones); y por los intereses devengados por cobrar por las tenencias de derechos especiales de giro por Q26.9 millones (US\$3.4 millones); compensado por la disminución en la valuación de los saldos de las cuentas en moneda extranjera por la variación del tipo de cambio de referencia del quetzal con respecto al dólar de los Estados Unidos de América por Q0.4 millones.

23. Patrimonio

Registra un saldo de Q3,782.4 millones integrado por el Fondo de Garantía por Q1,269.3 millones, las Reservas por Valuación por Q3,832.6 millones y las Utilidades Asignadas por el BCIE para Futuros Incrementos de Capital por Q1,154.4 millones; menos el resultado del ejercicio contable, del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022, por Q2,474.0 millones.

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2022	Diciembre - 2021	Variación
Fondo de Garantía	1,269,321,734.51	1,269,321,734.51	0.00
Reservas por Valuación	3,832,589,528.02	5,703,167,238.22	(1,870,577,710.20)
Reserva General	0.00	1,148,131,815.11	(1,148,131,815.11)
Utilidades Asignadas por el BCIE para Futuros Incrementos de Capital	1,154,442,869.33	1,134,874,346.56	19,568,522.77
Resultados del Ejercicio	(2,473,991,608.07)	(1,202,570,830.56)	(1,271,420,777.51)
Total	3,782,362,523.79	8,052,924,303.84	(4,270,561,780.05)

Presenta una disminución de Q4,270.6 millones, originada por la reducción en las Reservas por Valuación por Q1,870.6 millones y en la Reserva General por Q1,148.1 millones, así como en el Resultado del Ejercicio por Q1,271.4 millones; y el aumento por la valuación en las variaciones del tipo de cambio de referencia del quetzal respecto al dólar de los Estados Unidos de América en las Utilidades Asignadas por el BCIE para Futuros Incrementos de Capital por Q19.6 millones.

19

En cuanto a la reducción de las Reservas por Valuación, se derivó de la desvalorización de las inversiones en valores del exterior por Q4,457.6 millones y en la valuación del oro monetario a precio del mercado internacional por Q10.1 millones; compensada por el aumento en la valuación de las cuentas de Activo y Pasivo expresadas en moneda extranjera por la variación del tipo de cambio de referencia del quetzal con respecto al dólar de los Estados Unidos de América por Q2,583.8 millones y en la valuación de cuentas activas y pasivas expresadas en DEG por Q13.3 millones; y la variación de la Reserva General, por la compensación parcial de la deficiencia neta del ejercicio contable 2021.

Respecto a la variación en el Resultado del Ejercicio por Q1,271.4 millones, se integra por el registro de la deficiencia neta en las operaciones del Banco de Guatemala correspondiente al ejercicio contable 2022 por Q2,474.0 millones menos la de 2021 por Q1,202.6 millones, la cual según resolución de Junta Monetaria JM-4-2022, fue cubierta parcialmente con la Reserva General por Q1,148.1 millones y la no cubierta por Q54.5 millones fue trasladada a la cuenta de Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado.

C. ESTADO DE RESULTADOS

En el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022, presenta un resultado operacional del Banco de Guatemala de Q13.3 millones, que al deducirle el gasto por la cuota de vigilancia e inspección a la Superintendencia de Bancos por Q150.0 millones y el costo de la Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia por Q2,337.3 millones, reporta una deficiencia neta de Q2,474.0 millones.

Al comparar la deficiencia neta reportada en el Estado de Resultados por los períodos del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022 y del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021, se observa una variación negativa de Q1,271.4 millones, debido a que el resultado operacional registrado en el período de 2022 es inferior en Q1,312.7 millones; compensada por la disminución de la cuota de vigilancia e inspección a la Superintendencia de Bancos en Q10.7 millones y del costo de la política monetaria, cambiaria y crediticia en Q30.6 millones.

A continuación, se presenta una descripción de los productos y gastos correspondiente al período informado:

24. Productos Financieros

Registra Q5,211.1 millones, generados por productos financieros sobre activos externos por Q4,381.4 millones, derivado de los intereses sobre las inversiones efectuadas con recursos de las RMI por Q2,613.3 millones; de la valorización del precio de mercado en la venta y en el vencimiento de los instrumentos financieros de las RMI por Q1,757.1 millones; y de otros productos por Q11.0 millones. Asimismo, por los productos financieros sobre activos internos que generaron Q828.6 millones, por los intereses sobre Bonos del Tesoro de la República de Guatemala por Q714.0 millones; de comisiones percibidas principalmente en concepto de servicios de Agente Financiero del Estado por Q104.4 millones; y de otros productos por Q10.2 millones; así como por los productos financieros sobre pasivos internos por Q1.1 millones, derivado principalmente del traslado del valor de los depósitos a plazo registrados en fondos ajenos por devolver, en virtud de que tienen más de tres años de antigüedad.

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2022	Diciembre - 2021	Variación
Productos Financieros sobre Activos Externos	4,381,373,796.17	2,735,952,693.89	1,645,421,102.28
Productos Financieros sobre Activos Internos	828,662,269.54	818,822,393.69	9,839,875.85
Productos Financieros sobre Pasivos Internos	1,069,572.52	20,712.00	1,048,860.52
Total	5,211,105,638.23	3,554,795,799.58	1,656,309,838.65

Presenta un aumento de Q1,656.3 millones, derivado del incremento en la valorización del precio de mercado en la venta y en el vencimiento de instrumentos financieros de las RMI por Q837.2 millones; en los intereses sobre las inversiones efectuadas en valores del exterior por Q811.6 millones; y en los intereses generados por inversiones en Bonos del Tesoro de la República de Guatemala por Q12.7 millones;

18

20

compensado por la disminución en otros productos por Q4.1 millones y en la comisión de servicio que cobra el Banco Central principalmente por las operaciones como Agente Financiero del Estado por Q1.1 millones.

25. Gastos Financieros

Registra Q4,341.3 millones, generados principalmente por gastos financieros sobre activos externos por la desvalorización del precio de mercado en la venta y en el vencimiento de instrumentos financieros que conforman los portafolios de inversión de las RMI.

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2022	Diciembre - 2021	Variación
Gastos Financieros sobre Activos Externos	4,341,065,303.13	1,384,810,756.11	2,956,254,547.02
Gastos Financieros sobre Activos Internos	236,338.99	379,185.41	(142,846.42)
Total	4,341,301,642.12	1,385,189,941.52	2,956,111,700.60

Presenta un aumento de Q2,956.1 millones, generado principalmente por la desvalorización del precio de mercado en la venta y en el vencimiento de instrumentos financieros de las RMI.

26. Gastos Administrativos

Registra Q859.7 millones, originados por los gastos en que incurrió el Banco de Guatemala del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022, para el desarrollo de sus funciones. Se integra con los Gastos de Funcionamiento por Q585.8 millones; Transferencias Corrientes por Q103.0 millones; y Depreciaciones y Amortizaciones por Q170.9 millones.

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2022	Diciembre - 2021	Variación
Servicios Personales	409,117,345.97	391,061,330.98	18,056,014.99
Servicios no Personales	164,725,134.03	168,507,172.52	(3,782,038.49)
Materiales y Suministros	11,952,830.60	11,247,298.07	705,532.53
Asignaciones Globales	1,896.00	5,619.35	(3,723.35)
Transferencias Corrientes	103,030,791.43	99,311,192.59	3,719,598.84
Depreciaciones y amortizaciones propiedad, planta, equipo e intangibles	24,953,033.68	20,865,316.95	4,087,716.73
Amortización de gastos por emisión de especies monetarias	145,930,229.84	154,282,922.78	(8,352,692.94)
Total	859,711,261.55	845,280,853.24	14,430,408.31

Presenta un aumento de Q14.4 millones, originado por el incremento en los Gastos de Funcionamiento por Q15.0 millones y en Transferencias Corrientes por Q3.7 millones; compensado por la disminución en Depreciaciones y Amortizaciones por Q4.3 millones.

27. Productos y Gastos de Ejercicios Anteriores

Registra productos de ejercicios anteriores por Q3.2 millones, derivado principalmente de la cancelación de provisión de gastos con recursos del presupuesto de años anteriores.

Los saldos y su variación son los siguientes:

21

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2022	Diciembre - 2021	Variación
Resultados Gasto Ejercicios Anteriores	(236.24)	(187,569.60)	187,333.36
Resultados Producto Ejercicios Anteriores	3,233,973.04	1,852,863.02	1,381,110.02
	3,233,736.80	1,665,293.42	1,568,443.38

Presenta un aumento de Q1.6 millones, derivado principalmente a la regularización de saldos del presupuesto de años anteriores.

28. Gastos de Inspección

Registra Q150.0 millones, correspondiente al gasto por la Cuota de Vigilancia e Inspección a la Superintendencia de Bancos.

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2022	Diciembre - 2021	Variación
Cuota de Vigilancia e Inspección Superintendencia de Bancos	150,037,721.15	160,672,315.07	(10,634,593.92)
	150,037,721.15	160,672,315.07	(10,634,593.92)

Presenta una disminución de Q10.6 millones, originada por la reducción de la cuota pagada por el Banco de Guatemala a la Superintendencia de Bancos.

29. Costo de Política Monetaria, Cambiaria y Crediticia

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022 registra Q2,337.3 millones, integrados así:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2022	Diciembre - 2021	Variación
Política Monetaria	2,209,803,239.37	2,314,540,607.40	(104,737,368.03)
Política Cambiaria	1,262,290.39	668,708.07	593,582.32
Política Crediticia	126,214,828.52	52,679,498.26	73,535,330.26
	2,337,280,358.28	2,367,888,813.73	(30,608,455.45)

Presenta una disminución de Q30.6 millones, originada por la reducción en el costo de la política monetaria por Q104.7 millones; compensada por el aumento en el costo de la política crediticia por Q73.5 millones y en la política cambiaria por Q0.6 millones.

D. CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA

30. Cuentas de Orden por Contra

En esta cuenta se registran las operaciones que por su naturaleza no constituyen un activo o un pasivo, no aumentan ni disminuyen el patrimonio y no afectan los resultados de la entidad.

Al 31 de diciembre de 2022, presenta un saldo de Q788,790.0 millones, integrado, principalmente, por las operaciones siguientes: inversiones en valores en moneda extranjera por Q155.0 millones; acciones y aportes suscritos en instituciones internacionales por Q1,359.6 millones; garantías recibidas por Q609.1 millones; fondos y fideicomisos en administración por Q10,669.9 millones; existencias valorizadas por Q13.5 millones; billetes emitidos en poder del Banco Central por Q4,651.0 millones; billetes por emitir por Q32,605.0

millones; billetes emitidos en poder del público por Q78,913.3 millones; moneda metálica emitida en poder del Banco Central por Q56.4 millones; moneda metálica por emitir por Q262.5 millones; moneda metálica emitida en poder del público por Q1,922.9 millones; operaciones presupuestarias por Q331.3 millones; valores recibidos en custodia por Q411,040.1 millones; operaciones por cuenta ajena (devolución de crédito fiscal) por Q3,789.0 millones; control de numerario (depósitos y entregas recibidas de bancos) por Q100,639.2 millones; depósitos a plazo por Q44,067.8 millones; y operaciones de Agente Financiero (Bonos del Tesoro de la República de Guatemala en consignación, negociados y vencidos pendientes de pago) por Q10,385.4 millones.

22

POSICIÓN DE ACTIVOS DE RESERVA EN MONEDA EXTRANJERA DEL BANCO DE GUATEMALA

23

Al 31 de diciembre de 2022
(Cifras en US dólares)

CONCEPTO	PARCIAL	TOTAL
ORO MONETARIO		401,646,847
Oro amonedado		
Departamento de Emisión Monetaria	218,997,070	
Oro de buena entrega		
Federal Reserve Bank of New York	182,649,777	
TENENCIA DE UNIDADES INTERNACIONALES DE CUENTA		710,811,982
Tenencia de Derechos Especiales de Giro - Fondo Monetario Internacional	710,811,982	
NUMERARIO DEL EXTERIOR		12,717,633
Billetes y monedas extranjeros	12,717,633	
DEPÓSITOS EN BANCOS DEL EXTERIOR EN M/E		137,746,644
A la vista		
Federal Reserve Bank of New York	525,922	
Bancos en el Exterior	65,782,851	
A Plazo	71,437,871	
INVERSIONES EN VALORES EXTRANJEROS		18,679,468,257
Federal Reserve Bank of New York - Acuerdos de Recompra Inversa	342,500,000	
Banco de Guatemala - Tramo de Liquidez	121,498,865	
Banco de Guatemala - Tramo de Inversión	5,423,137,531	
Banco de Guatemala - Al Vencimiento	1,003,448,908	
Otras instituciones financieras - Tramo de Inversión	11,784,759,834	
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior (BLADEX) - Acciones	4,123,119	
APORTACIONES A ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES		805,807,993
Fondo Monetario Internacional	570,651,016	
Fondo Centroamericano de Estabilización Monetaria	4,700,000	
Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento	12,428,720	
Corporación Financiera Internacional	8,265,000	
Banco Interamericano de Desarrollo	54,040,855	
Banco Centroamericano de Integración Económica	140,250,000	
Asociación Internacional de Fomento	613,716	
Corporación Interamericana de Inversiones - BID Invest	14,858,686	
BANCO CENTROAMERICANO DE INTEGRACIÓN ECONÓMICA CERTIFICADOS SERIE E		147,021,208
Utilidades asignadas por el BCIE para futuros incrementos de capital	147,021,208	
DEUDORES EN MONEDA EXTRANJERA		687,184
Municipalidad de Guatemala	687,184	
CHEQUES A COMPENSAR EN US\$ DÓLARES		5,849
Cheques a compensar en US\$ dólares	5,849	
BONOS DEL TESORO DE LA REPÚBLICA DE GUATEMALA ADQUIRIDOS DEL FOPA SEGÚN RESOLUCIÓN JM-123-2006		34,483,671
Títulos del Gobierno General	34,100,000	
Productos financieros por cobrar	383,671	
OPERACIONES DE INYECCIÓN DE LIQUIDEZ		337,861,000
Reporto / Bonos del Tesoro de la República de Guatemala	139,200,000	
Reporto / Eurobonos	198,661,000	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		1,015,644
Reporto / Inyección de Liquidez	1,015,644	
TOTAL DE ACTIVOS EXTERNOS		21,269,273,912

PASIVOS Y COMPROMISOS EN DIVISAS DEL BANCO DE GUATEMALA

24

Al 31 de diciembre de 2022
(Cifras en US dólares)

CONCEPTO	PARCIAL	TOTAL
OBLIGACIONES CON ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES		1,316,072,541
Depósitos de Organismos Financieros Internacionales - Fondo Monetario Internacional	497,913,508	
Asignación de Derechos Especiales de Giro - Fondo Monetario Internacional	814,442,326	
Intereses por pagar sobre Asignación DEG - Fondo Monetario Internacional	3,716,707	
DEPÓSITOS DE BANCOS Y SOCIEDADES FINANCIERAS		1,154,776,918
Cuentas encaje de bancos	1,153,365,617	
Cuentas de depósito legal de sociedades financieras	1,031,218	
Otros depósitos de sociedades financieras	321,787	
Fondo para la Protección del Ahorro	58,296	
DEPÓSITOS A PLAZO EN DÓLARES DE EE.UU.		52,823,400
Vigentes	52,823,400	
DEPÓSITOS DEL PRESUPUESTO GENERAL DE LA NACIÓN		57,320,091
En moneda extranjera	57,320,091	
ACREEDORES EN MONEDA EXTRANJERA		22,169,388
Sección de Operaciones Extranjeras	22,169,388	
MARGEN DE OPERACIÓN - VALORES NEGOCIADOS		60,161,000
Operaciones de Inyección de Liquidez	60,161,000	
PRODUCTOS DIFERIDOS		4,520,503
Operaciones de Inyección de Liquidez	1,015,644	
Tenencia Derechos Especiales de Giro	3,504,859	
TOTAL DE OBLIGACIONES		2,667,843,841

