

BANCO DE GUATEMALA

ESTADOS FINANCIEROS 2023



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, 12 de febrero de 2024



BANCO DE GUATEMALA
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)

Table with columns: CUENTA, PARCIAL, TOTAL. Rows include CON NO RESIDENTES, CON RESIDENTES, PASIVO, PATRIMONIO, and TOTAL DEL ACTIVO/PASIVO Y PATRIMONIO.

Tipo de cambio al 31 de diciembre de 2023 US\$ 1 = Q7.82702

CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA: 805,249,634,638.00

Guatemala, 4 de enero de 2024

Handwritten signatures and official stamps of Edgar Iván León Ovalle (Director), Vinicio Cáceres (Gerente General), and Walter Israú Córdoba (Subauditor Interno).

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 2023...

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 2023, 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 2023, el Organismo Ejecutivo a través del Ministerio de Finanzas Públicas aún no ha emitido los títulos de deuda pública correspondientes...

En cuanto a la deficiencia neta del ejercicio contable 2022, en oficio número 00259 del 20 de enero de 2023, el Banco de Guatemala solicitó al Ministerio de Finanzas Públicas, incluirla en el Proyecto de Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el ejercicio 2024...

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

ARÉVALO PÉREZ, IRALDA Y ASOCIADOS, S.C.
Firma Miembro de
PKF INTERNATIONAL LIMITED

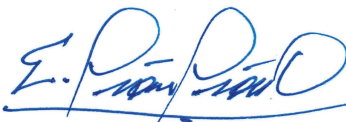





Guatemala, 15 de enero de 2024



**BANCO DE GUATEMALA
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)**

DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
PRODUCTOS FINANCIEROS		7,365,490,255.68
I. PRODUCTOS FINANCIEROS SOBRE ACTIVOS EXTERNOS	6,403,378,417.32	
1. CAMBIO PRODUCTOS	1,742,956,110.95	
2. INTERESES PRODUCTOS	4,599,720,190.02	
3. OTROS PRODUCTOS	60,702,116.35	
II. PRODUCTOS FINANCIEROS SOBRE ACTIVOS INTERNOS	962,104,202.14	
1. COMISIONES PRODUCTOS	100,151,404.80	
2. INTERESES PRODUCTOS	846,757,268.73	
3. OTROS PRODUCTOS	15,195,528.61	
III. PRODUCTOS FINANCIEROS SOBRE PASIVOS INTERNOS	7,636.22	
1. OTROS PRODUCTOS	7,636.22	
GASTOS FINANCIEROS		2,934,363,560.22
IV. GASTOS FINANCIEROS SOBRE ACTIVOS EXTERNOS	2,930,651,692.70	
1. CAMBIO GASTOS	2,927,958,558.28	
2. INTERESES GASTO	1,505,810.83	
3. OTROS GASTOS	1,187,323.59	
V. GASTOS FINANCIEROS SOBRE ACTIVOS INTERNOS	3,711,867.52	
1. OTROS GASTOS	3,711,867.52	
RESULTADO FINANCIERO		4,431,126,695.46
VI. GASTOS ADMINISTRATIVOS		1,004,626,280.40
1. GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	666,086,284.23	
2. TRANSFERENCIAS CORRIENTES	103,231,259.27	
3. DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	235,308,736.90	
SUB-TOTAL		3,426,500,415.06
VII. (+) PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		1,823,956.58
RESULTADO OPERACIONAL DEL BANCO DE GUATEMALA		3,428,324,371.64
VIII. GASTOS DE INSPECCIÓN		135,480,749.07
CUOTA DE VIGILANCIA E INSPECCIÓN SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	135,480,749.07	
SUB-TOTAL		3,292,843,622.57
IX. COSTO DE POLÍTICA MONETARIA, CAMBIARIA Y CREDITICIA		3,020,169,177.20
EXCEDENTE NETO		272,674,445.37

Guatemala, 4 de enero de 2024

Edgar Iván León Ovalle
 Director
 Departamento de Contabilidad y Sistema de Pagos

Vinicio Cáceres
 Gerente General

Walter Israú Córdoba
 Subauditor Interno

Opinión
 AREVALO 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 2023, 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 2023, así como el resultado de sus operaciones, de cambios en el patrimonio y de 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, en el Manual de Instrucciones Contables propio del Banco, y en 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 2023, muestra en la cuenta "Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado", un saldo de Q30,163.3 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 2022 por Q13,329.1 millones.

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 2023, 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. Por su parte, 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. A la fecha de este informe, el Ministerio de Finanzas Públicas no ha restituido el saldo de las deficiencias netas de los años 2002 y del 2011 al 2018, a pesar de las diferentes gestiones efectuadas por el Banco de Guatemala.

En cuanto a la deficiencia neta del ejercicio contable 2022, en oficio número 00259 del 20 de enero de 2023, el Banco de Guatemala solicitó al Ministerio de Finanzas Públicas, incluirla en el Proyecto de Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el ejercicio 2024. Cabe indicar que el Acuerdo Gubernativo 1-2024, de fecha 1 de enero de 2024 considera, por una parte, que de conformidad con el Artículo 171 literal b) de la Constitución Política de la República de Guatemala, si al momento de iniciarse el año fiscal, el presupuesto no hubiere sido aprobado por el Congreso de la República de Guatemala, registrará de nuevo el presupuesto en vigencia en el ejercicio anterior, el cual podrá ser modificado o ajustado por el citado Congreso; y por la otra, que la Corte de Constitucionalidad, en auto de fecha 18 de diciembre de 2023 decretó amparo provisional, siendo su efecto la suspensión temporal de la aprobación por parte del Congreso de la República de Guatemala, del Decreto Número 18-2023, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Veinticuatro y lo actuado con posterioridad. En ese sentido, al no haberse emitido una resolución definitiva del amparo relacionado, para 2024 deberá regir el presupuesto vigente para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Veintitres, aprobado por el Congreso de la República de Guatemala mediante el Decreto Número 54-2022 y sus ampliaciones, el cual incluye el financiamiento para cubrir las deficiencias netas del Banco de Guatemala.


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

AREVALO PÉREZ, IRALDA Y ASOCIADOS, S.C.
 Firma Miembro de
 PKF INTERNATIONAL LIMITED

Guatemala, 15 de enero de 2024



BANCO DE GUATEMALA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)

Table with 6 columns: DESCRIPCIÓN, FONDO DE GARANTÍA, RESULTADOS DEL EJERCICIO, RESERVAS POR VALUACIÓN, UTILIDADES ASIGNADAS POR EL BCIE, PATRIMONIO. Rows include Saldos al 31 de diciembre de 2022, Cambios en Resultados del Ejercicio, and Saldo al 31 de diciembre de 2023.

Guatemala, 4 de enero de 2024

Signatures and official stamps of Edgar Iván León Ovalle (Director), Vinicio Cáceres (Gerente General), and Walter Israú Córdova Citalán (Subauditor 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 2023, 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 2023, así como el resultado de sus operaciones, de cambios en el patrimonio y de 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, en el Manual de Instrucciones Contables propio del Banco, y en las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado.

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 2023, muestra en la cuenta "Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado", un saldo de Q30,163.3 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 2022 por Q13,329.1 millones.

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 2023, 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.

En cuanto a la deficiencia neta del ejercicio contable 2022, en oficio número 00259 del 20 de enero de 2023, el Banco de Guatemala solicitó al Ministerio de Finanzas Públicas, incluirla en el Proyecto de Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el ejercicio 2024. Cabe indicar que el Acuerdo Gubernativo 1-2024, de fecha 1 de enero de 2024 considera, por una parte, que de conformidad con el Artículo 171 literal b) de la Constitución Política de la República de Guatemala, si al momento de iniciarse el año fiscal, el presupuesto no hubiere sido aprobado por el Congreso de la República de Guatemala, regirá de nuevo el presupuesto en vigencia en el ejercicio anterior, el cual podrá ser modificado o ajustado por el citado Congreso; y por la otra, que la Corte de Constitucionalidad, en auto de fecha 18 de diciembre de 2023 decretó amparo provisional, siendo su efecto la suspensión temporal de la aprobación por parte del Congreso de la República de Guatemala, del Decreto Número 18-2023, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Veinticuatro y lo actuado con posterioridad.

Signature of 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, 15 de enero de 2024



BANCO DE GUATEMALA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(CIFRAS EN QUETZALES)

I. VARIACIÓN DE FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
(+) AUMENTOS		
Numerario del Exterior		9,932,283.67
Variación neta por compra-venta de numerario del exterior	9,932,283.67	
Depósitos en el Exterior		12,475,498,833.32
Venta de quetzales al Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento (BIRF)	1,000,000.02	
Intereses producto sobre depósitos en el exterior	205,632,033.30	
Colocación de bonos del tesoro en mercados internacionales	12,268,866,800.00	
Inversiones en Valores del Exterior		3,867,692,410.48
Productos financieros netos sobre inversiones en valores del exterior	3,867,692,410.48	
Operaciones de Estabilización Monetaria		1,133,504,456.50
Variación neta por operaciones de inyección de liquidez	1,133,504,456.50	
(-) DISMINUCIONES		
Depósitos en el Exterior		9,523,938,449.36
Variación neta por depósitos y retiros diversos en el exterior	13,149,805.00	
Pago por aporte al Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE)	49,705,301.25	
Liquidación de cartas de crédito	57,121,116.41	
Pagos efectuados por fabricación de billetes y monedas metálicas	202,852,246.60	
Traslados netos de fondos por bancos del sistema	2,348,987,333.99	
Pago de intereses sobre Bonos del Tesoro de la República de Guatemala	2,758,967,592.20	
Operaciones netas por compra-venta de divisas al Gobierno	4,093,155,053.91	
Inversiones en Valores del Exterior		1,268,057,270.08
Honorarios y comisiones pagados	83,054,822.75	
Desvalorización neta realizada a precio de mercado de inversiones en valores del exterior	1,185,002,447.33	
Flujos de efectivo de las actividades de operación		6,694,632,264.53
II. VARIACIÓN POR TRANSACCIONES NO MONETARIAS		
(-) Valuación neta por fluctuación de tipo de cambio		(502,431,139.46)
(+) Valorización neta de precio no realizada		4,212,924,024.78
(+) Productos financieros netos devengados no percibidos		363,464,158.83
Flujos de efectivo del período		10,768,589,308.68
Saldo del efectivo y equivalentes al efectivo al 31-12-2022		154,967,026,204.96
Saldo del efectivo y equivalentes al efectivo al 31-12-2023		165,735,615,513.64

Guatemala, 4 de enero de 2024








Edgar Iván León Ovalle
 Director
 Departamento de Contabilidad y Sistema de Pagos

Vinicio Cáceres
 Gerente General

Walter Israú Cardova
 Subauditor 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 2023, 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 2023, así como el resultado de sus operaciones, de cambios en el patrimonio y de 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, en el Manual de Instrucciones Contables propio del Banco, y en 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 2023, muestra en la cuenta "Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado", un saldo de Q30,163.3 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 2022 por Q13,329.1 millones.

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 2023, 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. Por su parte, 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. A la fecha de este informe, el Ministerio de Finanzas Públicas no ha restituido el saldo de las deficiencias netas de los años 2002 y del 2011 al 2018, a pesar de las diferentes gestiones efectuadas por el Banco de Guatemala.

En cuanto a la deficiencia neta del ejercicio contable 2022, en oficio número 00259 del 20 de enero de 2023, el Banco de Guatemala solicitó al Ministerio de Finanzas Públicas, incluirla en el Proyecto de Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el ejercicio 2024. Cabe indicar que el Acuerdo Gubernativo 1-2024, de fecha 1 de enero de 2024 considera, por una parte, que de conformidad con el Artículo 171 literal b) de la Constitución Política de la República de Guatemala, si al momento de iniciarse el año fiscal, el presupuesto no hubiere sido aprobado por el Congreso de la República de Guatemala, registrará de nuevo el presupuesto en vigencia en el ejercicio anterior, el cual podrá ser modificado o ajustado por el citado Congreso; y por la otra, que la Corte de Constitucionalidad, en auto de fecha 18 de diciembre de 2023 decretó amparo provisional, siendo su efecto la suspensión temporal de la aprobación por parte del Congreso de la República de Guatemala, del Decreto Número 18-2023, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Veinticuatro y lo actuado con posterioridad. En ese sentido, al no haberse emitido una resolución definitiva del amparo relacionado, para 2024 deberá regir el presupuesto vigente para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Veintitrés, aprobado por el Congreso de la República de Guatemala mediante el Decreto Número 54-2022 y sus ampliaciones, el cual incluye el financiamiento para cubrir las deficiencias netas del Banco de Guatemala.


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

Arévalo Pérez, Iralda y Asociados, S.C.



1

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 2023, 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 2023, así como el resultado de sus operaciones, de cambios en el patrimonio y de 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, en el Manual de Instrucciones Contables propio del Banco, y en 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.



3

Contadores públicos y
consultores gerenciales

Cabe indicar que el Acuerdo Gubernativo 1-2024, de fecha 1 de enero de 2024 considera, por una parte, que de conformidad con el Artículo 171 literal b) de la Constitución Política de la República de Guatemala, si al momento de iniciarse el año fiscal, el presupuesto no hubiere sido aprobado por el Congreso de la República de Guatemala, regirá de nuevo el presupuesto en vigencia en el ejercicio anterior, el cual podrá ser modificado o ajustado por el citado Congreso; y por la otra, que la Corte de Constitucionalidad, en auto de fecha 18 de diciembre de 2023 decretó amparo provisional, siendo su efecto la suspensión temporal de la aprobación por parte del Congreso de la República de Guatemala, del Decreto Número 18-2023, Ley del Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Veinticuatro y lo actuado con posterioridad.

En ese sentido, al no haberse emitido una resolución definitiva del amparo relacionado, para 2024 deberá regir el presupuesto vigente para el Ejercicio Fiscal Dos Mil Veintitrés, aprobado por el Congreso de la República de Guatemala mediante el Decreto Número 54-2022 y sus ampliaciones, el cual incluye el financiamiento para cubrir las deficiencias netas del Banco de Guatemala.

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" de los estados financieros, así como del 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.



2

Contadores públicos y
consultores gerenciales

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 2023, muestra en la cuenta "Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado", un saldo de Q30,163.3 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 2022 por Q13,329.1 millones.

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 2023, 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.

Por su parte, 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.

A la fecha de este informe, el Ministerio de Finanzas Públicas no ha restituido el saldo de las deficiencias netas de los años 2002 y del 2011 al 2018, a pesar de las diferentes gestiones efectuadas por el Banco de Guatemala.

Con relación a la deficiencia neta del año 2021 por un monto de Q1,202.6 millones, la misma fue cubierta parcialmente con la Reserva General por Q1,148.1 millones según resolución JM-4-2022 del 19 de enero de 2022, y el monto no cubierto por Q54.5 millones fue restituido por el Ministerio de Finanzas Públicas, según lo establecido 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.

En cuanto a la deficiencia neta del ejercicio contable 2022, en oficio número 00259 del 20 de enero de 2023, el Banco de Guatemala solicitó al Ministerio de Finanzas Públicas, incluirla en el Proyecto de Presupuesto General de Ingresos y Egresos del Estado para el ejercicio 2024.



4

Contadores públicos y
consultores gerenciales

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

Guatemala, C. A.,
15 de enero de 2024.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL BANCO DE GUATEMALA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y DE 2022

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, 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 2023 de Q7.82702 y el 31 de diciembre de 2022 de Q7.85222 por US\$1.00.
- El oro monetario está valuado al precio del mercado internacional fijado por The London Gold Market Fixing LTD, que el 29 de diciembre de 2023 ascendía a US\$2,062.40 la Onza Troy, en tanto que el 30 de diciembre de 2022 ascendía a US\$1,812.35 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 en Derechos Especiales de Giro (DEG), por los aportes efectuados y 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 0.746904 por US\$1.00, vigente el 21 de diciembre de 2023¹, en tanto que el 22 de diciembre de 2022 era de DEG 0.751072 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 extoman 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 costeo 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 2023 asciende a Q226,315.8 millones. Al comparar dicho saldo con el del 31 de diciembre de 2022 presenta un aumento de Q13,318.5 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 Q3,577.4 millones, equivalentes a US\$457.1 millones, el cual se integra por el oro amonedado que se encuentra en las Bóvedas de Reserva del Banco de Guatemala por Q1,950.6 millones (US\$249.2 millones) y el oro de buena entrega depositado en custodia en el Federal Reserve Bank of New York por Q1,626.8 millones (US\$207.9 millones).

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2023	Diciembre - 2022	Variación
Oro Amonedado	1,950,588,126.40	1,719,613,174.73	230,974,951.67
Oro de Buena Entrega	1,626,845,898.57	1,434,206,228.74	192,639,669.83
	3,577,434,024.97	3,153,819,403.47	423,614,621.50

Presenta un aumento de Q423.6 millones, originado por la valuación del oro monetario a precio del mercado internacional por Q433.1 millones (US\$55.4 millones); compensado por la disminución 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 Q9.5 millones.

2. Tenencia de Unidades Internacionales de Cuenta

Registra un saldo de Q5,595.5 millones, equivalentes a US\$714.9 millones, integrado por el valor de la tenencia en 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 - 2023	Diciembre - 2022	Variación
Tenencia en Derechos Especiales de Giro	5,553,672,581.10	5,553,931,132.26	(258,551.16)
Productos Financieros por Cobrar	41,820,484.66	27,520,925.66	14,299,559.00
	5,595,493,065.76	5,581,452,057.92	14,041,007.84

Presenta un aumento de Q14.0 millones, originado por la variación del tipo de cambio del dólar de los Estados Unidos de América con respecto al DEG por Q30.7 millones (US\$3.9 millones) y por el resultado neto de los intereses sobre tenencias y de los intereses pagados de las asignaciones de los DEG por Q1.0 millones (US\$0.1 millones); compensado por la disminución 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 Q17.7 millones.

7

3. Numerario del Exterior

Registra un saldo de Q174.5 millones, equivalentes a US\$22.3 millones, que corresponde 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 - 2023	Diciembre - 2022	Variación
Billetes y Monedas Extranjeros	174,492,592.63	99,861,651.33	74,630,941.30
	174,492,592.63	99,861,651.33	74,630,941.30

Presenta un aumento de Q74.6 millones, originado por la recepción de la remesa de dólares de los Estados Unidos de América solicitada a la Reserva Federal por Q65.1 millones (US\$8.3 millones) y por la variación neta de la recepción y entrega de dólares de los Estados Unidos de América por Q9.9 millones (US\$1.3 millones); compensado por la disminución 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 Q0.4 millones.

4. Depósitos en el Exterior

Registra un saldo de Q893.5 millones, equivalentes a US\$114.2 millones, integrado por los depósitos a la vista constituidos en Citibank, N.A. / New York por US\$22.5 millones; en Sumitomo Mitsui Banking Corporation por US\$12.2 millones; en Banco de España por US\$2.8 millones; en el Banco Central de la República Dominicana por US\$1.1 millones; y en Federal Reserve Bank of New York por US\$0.6 millones; así como, por los depósitos a plazo en Banco Latinoamericano de Comercio Exterior -BLADEX- por US\$75.0 millones.

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2023	Diciembre - 2022	Variación
Depósitos en Bancos del Exterior en Moneda Extranjera	893,528,521.10	1,081,616,954.67	(188,088,433.57)
	893,528,521.10	1,081,616,954.67	(188,088,433.57)

Presenta una disminución de Q188.1 millones, originada por la reducción de Q12,868.3 millones, derivada de las operaciones netas de compra-venta de divisas a entidades del Sector Público por Q3,962.0 millones (US\$506.1 millones); de los traslados de fondos por Q3,228.0 millones (US\$415.0 millones) entre el Subtramo de Capital de Trabajo y el Subtramo de Gestión de Liquidez; de la venta de divisas al Ministerio de Finanzas Públicas para el pago de intereses sobre Bonos del Tesoro de la República de Guatemala por Q2,759.0 millones (US\$352.4 millones); de las transferencias netas realizadas por los bancos del sistema por medio de sus cuentas encaje en dólares de los Estados Unidos de América por Q2,349.0 millones (US\$298.4 millones); del pago efectuado por el Banco de Guatemala por impresión, fabricación y suministro de formas de billetes de banco y monedas metálicas de diferentes denominaciones por Q202.9 millones (US\$25.9 millones); de otros depósitos en el exterior por Q129.2 millones (US\$16.4 millones); de la recepción de la remesa de dólares de los Estados Unidos de América solicitada a la Reserva Federal por Q65.1 millones (US\$8.3 millones); de la liquidación de cartas de crédito emitidas por cuenta del Instituto Nacional de Electrificación por Q57.1 millones (US\$7.3 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 Q51.3 millones; del pago a favor del Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE), correspondiente a la tercera cuota del octavo aumento de capital de dicho organismo por Q49.7 millones (US\$6.4 millones); y del pago en concepto de servicios de calificación de la emisión de deuda soberana por Q15.0 millones (US\$1.9 millones).

8

9

La referida reducción fue compensada por el aumento de Q12,680.2 millones, derivado de los fondos recibidos del exterior por colocación de Bonos del Tesoro de la República de Guatemala por Q12,268.9 millones (US\$1,565.0 millones); de los intereses producto de los depósitos en el exterior por Q205.6 millones (US\$26.3 millones); de la desinversión neta en acuerdos de recompra inversa con el Federal Reserve Bank of New York por Q204.7 millones (US\$23.2 millones); y de los depósitos efectuados por el Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento, por conversión de moneda por Q1.0 millones (US\$0.1 millones).

5. Inversiones en Valores del Exterior

Registra un saldo de Q156,017.5 millones, equivalentes a US\$19,933.2 millones, integrado 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 efectuaron 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 el Subtramo de Portafolios Diversos del Tramo de Inversión incluye un portafolio de títulos del tesoro de los Estados Unidos de América, mantenidos al vencimiento, con un plazo de hasta 10 años.

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2023	Diciembre - 2022	Variación
Inversiones en Valores Extranjeros en Moneda Extranjera	156,017,463,216.33	146,675,294,234.02	9,342,168,982.31
	156,017,463,216.33	146,675,294,234.02	9,342,168,982.31

Presenta un aumento de Q9,342.2 millones, originado por el incremento de Q10,057.0 millones, derivado de la valorización no realizada en los precios de mercado de los instrumentos financieros administrados en los portafolios de inversión del Banco de Guatemala por Q3,781.0 millones (US\$483.2 millones); de los traslados de fondos por Q3,228.0 millones (US\$415.0 millones) entre el Subtramo de Capital de Trabajo y el Subtramo de Gestión de Liquidez; y de los productos financieros netos de las inversiones efectuadas con los recursos del Subtramo de Gestión de Liquidez y del Tramo de Inversión por Q3,048.0 millones (US\$389.3 millones).

El referido incremento fue compensado por la disminución de Q714.8 millones, derivada 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 Q427.0 millones; de la desinversión neta en acuerdos de recompra inversa con el Federal Reserve Bank of New York por Q204.7 millones (US\$23.2 millones); y de los honorarios y comisiones pagados por Q83.1 millones (US\$10.6 millones).

6. Otros Activos

Registra un saldo de Q1,150.7 millones, equivalentes a US\$147.0 millones, que corresponde a Activos con No Residentes, integrado principalmente 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 - 2023	Diciembre - 2022	Variación
BCIE - Certificados Serie E	1,150,737,934.89	1,154,442,869.33	(3,704,934.44)
Deudores Diversos en el Exterior en Moneda Extranjera	2,156.11	0.00	2,156.11
	1,150,740,091.00	1,154,442,869.33	(3,702,778.33)

Presenta una disminución de Q3.7 millones, originada principalmente 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 Q6,385.1 millones, equivalentes a US\$815.8 millones, correspondiente a los aportes efectuados al Fondo Monetario Internacional (FMI) por Q4,491.4 millones (US\$573.8 millones); Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) por Q1,147.6 millones (US\$146.6 millones); Banco Interamericano de Desarrollo (BID) por Q423.0 millones (US\$54.1 millones); Corporación Interamericana de Inversiones - BID Invest por Q119.5 millones (US\$15.3 millones); Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento (BIRF) por Q97.3 millones (US\$12.4 millones); Corporación Financiera Internacional (CFI) por Q36.8 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 - 2023	Diciembre - 2022	Variación
Fondo Monetario Internacional (FMI)	4,491,421,617.75	4,480,877,322.03	10,544,295.72
Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE)	1,147,636,807.50	1,101,273,855.00	46,362,952.50
Banco Interamericano de Desarrollo (BID)	422,978,851.89	424,340,681.43	(1,361,829.54)
Corporación Interamericana de Inversiones - BID Invest	119,549,553.77	116,673,668.71	2,875,885.06
Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento (BIRF)	97,279,840.56	97,593,044.31	(313,203.75)
Corporación Financiera Internacional (CFI)	64,690,320.30	64,898,598.30	(208,278.00)
Fondo Centroamericano de Estabilización Monetaria (FOCEM)	36,786,994.00	36,905,434.00	(118,440.00)
Asociación Internacional de Fomento (AIF)	4,803,566.93	4,819,032.58	(15,465.65)
	6,385,147,552.70	6,327,381,636.36	57,765,916.34

Presenta un aumento de Q57.8 millones, originado por el incremento del aporte al Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE), correspondiente a la tercera cuota del octavo aumento de capital de dicho organismo por Q49.7 millones (US\$6.4 millones); por 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 Q24.8 millones (US\$3.2 millones); y por el aporte del Banco de Guatemala a favor de la Corporación Interamericana de Inversiones - BID Invest por Q3.2 millones (US\$0.4 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 Q19.9 millones.

11

ACTIVOS CON RESIDENTES

8. Inversiones en Valores del Interior

Registra un saldo de Q15,223.1 millones, integrado por Títulos Valores en Moneda Nacional y en Moneda Extranjera. Los Títulos Valores en Moneda Nacional por Q15,087.6 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 Q4,146.9 millones, por 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; de 2015 por Q646.0 millones; y de 2021 por Q54.4 millones; asimismo, por los Bonos del Tesoro de la República de Guatemala adquiridos conforme autorización de Junta Monetaria, contenida en resolución JM-51-2020³, del 23 de abril de 2020, por 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 por los productos financieros por cobrar (intereses devengados no percibidos) de los Bonos del Tesoro de la República de Guatemala, recibidos para la cobertura de las deficiencias netas por Q59.6 millones y de los Bonos del Tesoro Artículo 133 por Q236.1 millones. Los Títulos Valores en Moneda Extranjera por Q135.5 millones equivalentes a US\$17.3 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 Q133.9 millones (US\$17.1 millones) y a los intereses devengados no percibidos por Q1.6 millones (US\$0.2 millones).

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2023	Diciembre - 2022	Variación
Títulos Valores en Moneda Nacional	15,087,656,329.80	15,032,608,532.53	55,047,797.27
Títulos Valores en Moneda Extranjera	135,444,479.55	270,773,372.83	(135,328,893.28)
	15,223,100,809.35	15,303,381,905.36	(80,281,096.01)

Presenta una disminución de Q80.3 millones, originada por la reducción de Q135.3 millones, derivada del vencimiento de capital de Bonos Paz por Q132.7 millones (US\$17.0 millones); del efecto neto de los intereses por cobrar en Títulos Valores en Moneda Extranjera por Q1.3 millones; y 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 Q1.3 millones; compensada por el aumento de Q54.4 millones, derivado del Certificado Representativo de Bonos del Tesoro de la República de Guatemala entregado por el Ministerio de Finanzas Públicas para cubrir la deficiencia neta del Banco de Guatemala correspondiente al ejercicio contable 2021 y por el efecto neto de los intereses por cobrar en Títulos Valores en Moneda Nacional por Q0.6 millones.

9. Crédito Interno

Registra un saldo de Q87.8 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 Q1,963.7 millones. Los créditos otorgados cuentan con garantías hipotecarias y prendarias constituidas con cartera crediticia.

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 - 2023	Diciembre - 2022	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	(1,963,719,747.28)	(1,913,719,747.28)	(50,000,000.00)
	87,833,753.71	137,833,753.71	(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 Q116.5 millones, integrado por:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2023	Diciembre - 2022	Variación
Mobiliario y Equipo	72,645,845.51	70,449,491.92	2,196,353.59
Activos Intangibles	14,347,431.57	17,359,126.71	(3,011,695.14)
Inmuebles	13,260,867.00	13,501,979.76	(241,112.76)
Vehículos de Transporte	16,280,966.58	11,026,106.85	5,254,859.73
	116,535,110.66	112,336,705.24	4,198,405.42

Presenta un aumento de Q4.2 millones, originado por el efecto neto de las adquisiciones, bajas y depreciaciones en vehículos de transporte por Q5.2 millones y en mobiliario y equipo por Q2.2 millones; compensado por el efecto neto de las adquisiciones, bajas y amortizaciones en activos intangibles (licencias de software) por Q3.0 millones y depreciaciones en inmuebles por Q0.2 millones.

11. Deudores Diversos en el Interior

Registra un saldo de Q1,300.4 millones, integrado por los saldos en moneda nacional por Q1,297.7 millones y en moneda extranjera por Q2.7 millones, equivalentes a US\$0.3 millones. Respecto a los saldos en moneda nacional corresponden principalmente a las cuentas siguientes: Sección de Administración de Remuneraciones y Prestaciones del Personal por Q755.6 millones; Superintendencia de Bancos por Q511.8 millones; Sección de Compras y Control Presupuestario de Egresos por Q22.2 millones; y Departamento de Contabilidad y Sistema de Pagos por Q6.9 millones.

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2023	Diciembre - 2022	Variación
Deudores en Moneda Nacional	1,297,724,522.09	1,202,521,934.20	95,202,587.89
Deudores en Moneda Extranjera	2,689,302.55	5,441,853.16	(2,752,550.61)
	1,300,413,824.64	1,207,963,787.36	92,450,037.28

Presenta un aumento de Q92.4 millones, originado por el incremento de los deudores en moneda nacional por Q95.2 millones; compensado por la disminución de los deudores en moneda extranjera por Q2.8 millones.

12. Operaciones de Estabilización Monetaria

Registra un saldo de Q5,072.7 millones, integrado por:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2023	Diciembre - 2022	Variación
Operaciones de Inyección de Liquidez en M/N	2,521,500,000.00	1,295,500,000.00	1,226,000,000.00
Operaciones de Inyección de Liquidez en M/E	2,545,074,272.22	2,652,958,901.42	(107,884,629.20)
Productos Financieros por Cobrar	6,122,886.39	7,975,060.05	(1,852,173.66)
	5,072,697,158.61	3,956,433,961.47	1,116,263,197.14

Presenta un aumento de Q1,116.3 millones, originado por el incremento en términos netos de las operaciones de inyección de liquidez, otorgadas por el Banco de Guatemala a instituciones bancarias y financieras, 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, JM-140-2022, del 14 de diciembre de 2022 y JM-121-2023, del 8 de noviembre de 2023, en moneda extranjera, con garantía en moneda nacional por Q1,228.3 millones (integrados por Q1,002.1 millones, equivalentes a US\$127.4 millones, y el margen de operación por Q226.2 millones); y, en moneda nacional por Q1,226.0 millones; asimismo, por intereses por cobrar en moneda nacional por Q0.9 millones; compensado por la disminución en términos netos de las operaciones de inyección de liquidez en moneda extranjera por Q1,320.8 millones (equivalentes a US\$169.0 millones); 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 Q15.4 millones; y por intereses por cobrar en moneda extranjera por Q2.7 millones (equivalentes a US\$0.4 millones).

13. Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado

El saldo de esta cuenta que asciende a Q30,163.3 millones, registra el costo acumulado de la ejecución de la política monetaria, cambiaria y crediticia de los ejercicios contables de 1989 a 2001 por Q16,834.2 millones; así como 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 2022 por Q2,474.0 millones, 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 netas sean cubiertas por el Estado.

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2023	Diciembre - 2022	Variación
Ministerio de Finanzas Públicas, Decreto Número 16-2002.	30,163,317,633.06	27,743,765,040.44	2,419,552,592.62
	30,163,317,633.06	27,743,765,040.44	2,419,552,592.62

Presenta un aumento de Q2,419.6 millones, originado por el registro de la deficiencia neta del ejercicio contable 2022 por Q2,474.0 millones; compensado por la disminución de Q54.4 millones, derivada del Certificado Representativo de Bonos del Tesoro de la República de Guatemala entregado por el Ministerio

⁴La deficiencia neta de 2015 por Q1,449.0 millones, fue restituida parcialmente en noviembre de 2017 por Q646.0 millones.

de Finanzas Públicas para cubrir la deficiencia neta del Banco de Guatemala correspondiente al ejercicio contable 2021.

14. Otros Activos

Registra un saldo de Q557.6 millones, que corresponde a Activos con Residentes, integrado principalmente por otros inventarios por Q497.6 millones, de la adquisición de formas de billetes de banco por emitir⁵ por Q151.2 millones, de moneda metálica por emitir⁶ por Q41.0 millones y de especies monetarias por recibir por Q304.5 millones, entre otros; y por los activos extraordinarios por Q58.2 millones, relacionados con los bienes inmuebles recibidos de los exbancos Metropolitanano, Sociedad Anónima por Q27.5 millones y Empresarial, Sociedad Anónima por Q0.7 millones, en pago parcial 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 - 2023	Diciembre - 2022	Variación
Otros Inventarios	497,564,681.71	401,631,346.19	95,933,335.52
Activos Extraordinarios	58,192,567.24	58,192,567.24	0.00
Obras de Arte	740,326.46	707,141.46	33,185.00
Oro No Monetario	503,584.56	503,584.56	0.00
Metales Acuñaados	229,624.44	329,355.50	(99,731.06)
Colecciones	207,484.06	192,947.06	14,537.00
Derechos de Servicios	64,562.60	64,562.60	0.00
Depósitos en Garantía	46,586.92	46,586.92	0.00
Plata	12,917.31	12,917.31	0.00
	557,562,335.30	461,681,008.84	95,881,326.46

Presenta un aumento de Q95.9 millones, originado principalmente por el incremento de la provisión del costo y fluctuación del diferencial cambiario por la fabricación de especies monetarias por Q304.5 millones y por la adquisición de billetes y monedas metálicas por Q202.9 millones; compensado por la disminución de la amortización del costo por la emisión de especies monetarias por Q208.1 millones y de la regularización de la provisión de especies monetarias de años anteriores por Q203.4 millones.

PASIVO

El total del pasivo al 31 de diciembre de 2023 asciende a Q216,041.4 millones. Al comparar dicho saldo con el del 31 de diciembre de 2022 presenta un aumento de Q6,826.5 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 Q10,392.5 millones, integrado por la asignación de DEG por Q6,410.2 millones, equivalentes a US\$819.0 millones; por los depósitos de organismos financieros internacionales constituidos en el Banco de Guatemala por Q3,937.9 millones; y por los intereses por pagar sobre dichas asignaciones

⁵ Al 31 de diciembre de 2023, el saldo de billetes por emitir, a valor nominal, asciende a Q26,093.3 millones.
⁶ Al 31 de diciembre de 2023, el saldo de moneda metálica por emitir, a valor nominal, asciende a Q129.1 millones.

por Q44.4 millones, equivalentes a US\$5.7 millones. En cuanto a los depósitos, estos se integran de la manera siguiente: en moneda extranjera, del Fondo Monetario Internacional por Q3,918.9 millones, equivalentes a US\$500.7 millones; y en moneda nacional, del Banco Interamericano de Desarrollo por Q16.8 millones; del Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento por Q1.2 millones; y de la Asociación Internacional de Fomento por Q0.9 millones.

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2023	Diciembre - 2022	Variación
Asignación de Derechos Especiales de Giro	6,410,229,313.27	6,395,180,324.45	15,048,988.82
Depósitos de Organismos Financieros Internacionales	3,937,852,068.94	3,911,907,331.23	25,944,737.71
Intereses por Pagar Sobre Créditos Recibidos	44,446,283.39	29,184,401.90	15,261,881.49
	10,392,527,665.60	10,336,272,057.58	56,255,608.02

Presenta un aumento de Q56.3 millones, originado por el incremento de Q337.2 millones, derivado principalmente de la provisión de intereses sobre la asignación de DEG por Q245.2 millones (US\$31.3 millones); 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, tanto de las cuentas de depósitos como de las referidas asignaciones con el FMI por Q56.9 millones (US\$7.3 millones); del traslado de fondos realizado a solicitud del Banco Interamericano de Desarrollo por Q19.5 millones; del pago de deuda externa solicitada por el Ministerio de Finanzas Públicas a favor del Banco Interamericano de Desarrollo por Q13.5 millones; del pago de deuda externa solicitada por el Instituto Nacional de Electrificación (INDE) a favor del Banco Interamericano de Desarrollo por Q1.1 millones; y de los depósitos efectuados por el Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento, por conversión de moneda por Q1.0 millones.

El referido incremento fue compensado por la disminución de Q280.9 millones, derivada principalmente del pago de intereses sobre el monto de la asignación de DEG por Q229.8 millones (US\$29.3 millones); 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 Q32.7 millones; del traslado de fondos realizado a solicitud del Banco Interamericano de Desarrollo por Q18.0 millones; del traslado de fondos solicitado por el Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento a un banco del sistema por Q0.3 millones; y de la cancelación de la cuenta del Banco Centroamericano de Integración Económica que tenía un saldo de Q0.1 millones.

PASIVOS CON RESIDENTES

16. Numerario Nacional

Registra un saldo de Q92,424.3 millones, integrado por:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2023	Diciembre - 2022	Variación
Billetes en Circulación	90,256,008,224.50	78,913,303,108.00	11,342,705,116.50
Moneda Metálica en Circulación	2,168,261,322.79	1,922,943,095.48	245,318,227.31
	92,424,269,547.29	80,836,246,203.48	11,588,023,343.81

Presenta un aumento de Q11,588.0 millones, originado por el incremento de los billetes en circulación por Q11,342.7 millones y de moneda metálica en circulación por Q245.3 millones.

17. Títulos del Banco Central

Registra un saldo de Q39,502.2 millones, integrado por depósitos a plazo en moneda nacional recibidos del sector financiero, entidades públicas y sector privado por Q39,087.1 millones (Q38,615.9 millones corresponden a depósitos a plazo; Q1,987.8 millones a encaje bancario remunerado; Q35.2 millones a intereses por pagar; menos Q1,551.8 millones de descuentos por recepción de depósitos a plazo); así como, por depósitos a plazo en moneda extranjera por Q415.1 millones, equivalentes a US\$53.0 millones, que corresponden al encaje bancario remunerado.

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2023	Diciembre - 2022	Variación
Depósitos a Plazo en Moneda Nacional	39,087,115,791.35	43,222,967,239.48	(4,135,851,448.13)
Depósitos a Plazo en Moneda Extranjera	415,108,353.81	414,780,957.95	327,395.86
	39,502,224,145.16	43,637,748,197.43	(4,135,524,052.27)

Presenta una disminución de Q4,135.5 millones, originada por la reducción de Q1,041,759.5 millones, derivada de los vencimientos de depósitos a plazo en moneda nacional por Q1,040,906.6 millones; de los costos financieros por Q724.6 millones; de los vencimientos de depósitos a plazo en moneda extranjera por Q127.0 millones (US\$16.2 millones); y 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 Q1.3 millones.

La referida reducción fue compensada por el aumento de Q1,037,624.0 millones, derivado de la captación de depósitos a plazo en moneda nacional por Q1,037,467.0 millones; de la captación de depósitos a plazo en moneda extranjera por Q128.7 millones (US\$16.4 millones); y de los depósitos a plazo en moneda nacional vencidos pendientes de pago por Q28.3 millones.

18. Depósitos del Gobierno General

Registra un saldo de Q18,748.0 millones, integrado por depósitos de entidades con recursos provenientes del presupuesto general de la nación por Q17,337.6 millones; de entidades descentralizadas por Q1,248.9 millones; del Instituto Guatemalteco de Seguridad Social por Q90.4 millones; de entidades autónomas no empresariales por Q67.5 millones; de fondos en fideicomiso del gobierno central por Q3.4 millones; y de gobiernos locales por Q0.2 millones.

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2023	Diciembre - 2022	Variación
Depósitos del Presupuesto General de la Nación	17,337,567,487.20	19,948,366,785.94	(2,610,799,298.74)
Depósitos de Entidades Descentralizadas	1,248,881,585.74	1,058,313,161.09	190,568,424.65
Depósitos del Seguro Social	90,394,899.74	24,231,251.49	66,163,648.25
Depósitos de Entidades Autónomas no Empresariales	67,515,031.79	35,096,136.68	32,418,895.11
Fondos en Fideicomisos del Gobierno Central	3,362,345.59	3,362,284.86	60.73
Depósitos de Gobiernos Locales	231,429.55	499,974.09	(268,544.54)
	18,747,952,779.61	21,069,869,594.15	(2,321,916,814.54)

17

Presenta una disminución de Q2,321.9 millones, originada por la reducción de los depósitos de entidades con recursos provenientes del presupuesto general de la nación por Q2,610.8 millones y de gobiernos locales por Q0.3 millones; compensada por el aumento de los depósitos de entidades descentralizadas por Q190.6 millones; del Instituto Guatemalteco de Seguridad Social por Q66.2 millones; y de entidades autónomas no empresariales por Q32.4 millones.

19. Depósitos del Sector Financiero

Registra un saldo de Q52,802.6 millones, integrado por los depósitos constituidos por los bancos del sistema y sociedades financieras, en moneda nacional por Q41,981.9 millones y en moneda extranjera por Q10,026.2 millones, equivalentes a US\$1,281.0 millones, que corresponden al encaje bancario, depósito legal y otros depósitos; y depósitos de otras sociedades financieras por Q214.4 millones; así como, por recursos a cargo del Banco de Guatemala por Q580.1 millones (recursos disponibles 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 - 2023	Diciembre - 2022	Variación
Depósitos de Bancos y Sociedades Financieras	52,008,133,223.41	50,087,949,654.32	1,920,183,569.09
Depósitos de Autoridad Monetaria (Banco de Guatemala)	580,092,205.98	1,084,905,238.74	(504,813,032.76)
Depósitos de Otras Sociedades Financieras	214,406,514.68	255,305,856.88	(40,899,342.20)
Depósitos de Otras Sociedades de Depósitos	1,489.27	0.00	1,489.27
	52,802,633,433.34	51,428,160,749.94	1,374,472,683.40

Presenta un aumento de Q1,374.5 millones, originado por el incremento de los depósitos de bancos y sociedades financieras por Q1,920.2 millones; compensado por la reducción de los recursos a cargo del Banco de Guatemala por Q504.8 millones y de los depósitos de otras sociedades financieras por Q40.9 millones.

20. Depósitos del Sector No Financiero

Registra un saldo de Q3.6 millones, integrado por:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2023	Diciembre - 2022	Variación
Depósitos de Sociedades No Financieras	3,604,228.65	23,264,123.01	(19,659,894.36)
	3,604,228.65	23,264,123.01	(19,659,894.36)

Presenta una disminución de Q19.7 millones, originada por la reducción de los depósitos del sector no financiero.

21. Acreedores Diversos del Interior

Registra un saldo de Q1,246.0 millones, que corresponde a las obligaciones en moneda nacional por Q1,121.7 millones y en moneda extranjera por Q124.3 millones, equivalentes a US\$15.9 millones, a cargo del Banco Central.

19

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2023	Diciembre - 2022	Variación
Fondo de Garantía	1,269,321,734.51	1,269,321,734.51	0.00
Reservas por Valuación	7,581,621,838.67	3,832,589,528.02	3,749,032,310.65
Utilidades Asignadas por el BCIE para Futuros Incrementos de Capital	1,150,737,934.89	1,154,442,869.33	(3,704,934.44)
Resultados del Ejercicio	272,674,445.37	(2,473,991,608.07)	2,746,666,053.44
	10,274,355,953.44	3,782,362,523.79	6,491,993,429.65

Presenta un aumento de Q6,492.0 millones, originado por el incremento en las Reservas por Valuación por Q3,749.0 millones y en el resultado del ejercicio por Q2,746.7 millones; compensado por la disminución en la valuación de 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 Q3.7 millones.

En cuanto al incremento de las Reservas por Valuación, se derivó de la valorización de las inversiones en valores del exterior por Q3,779.8 millones y en la valuación del oro monetario a precio del mercado internacional por Q433.1 millones; compensada por la disminución 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 Q462.4 millones y en la valuación de cuentas activas y pasivas expresadas en DEG por Q1.5 millones.

Respecto a la variación en el Resultado del Ejercicio por Q2,746.7 millones, se integra por el registro de la deficiencia neta en las operaciones del Banco de Guatemala correspondiente al ejercicio contable del 2022 por Q2,474.0 millones, la cual según resolución de Junta Monetaria JM-9-2023, del 18 de enero de 2023, fue trasladada a la cuenta de Restauraciones de Patrimonio por Cobrar al Estado; y el excedente neto generado por las operaciones correspondientes al ejercicio contable 2023 por Q272.7 millones.

C. ESTADO DE RESULTADOS

En el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023, presenta un resultado operacional del Banco de Guatemala de Q3,428.3 millones, que al deducirle el gasto de la cuota de vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos y el costo de ejecución de la política monetaria, cambiaria y crediticia, que en total ascienden a Q3,155.6 millones, reporta un excedente neto de Q272.7 millones.

Al comparar el resultado neto reportado en el Estado de Resultados por los períodos del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023 y del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022 respectivamente, se observa una variación positiva de Q2,746.7 millones, debido a que el resultado operacional registrado en el período de 2023 es superior en Q3,415.0 millones más la variación de la cuota de vigilancia e inspección a la Superintendencia de Bancos en Q14.6 millones; compensado por el aumento de la variación del costo de la política monetaria, cambiaria y crediticia por Q682.9 millones.

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

24. Productos Financieros

Registra Q7,365.5 millones, generados por productos financieros sobre activos externos por Q6,403.4 millones, derivados de los intereses sobre las inversiones efectuadas con recursos de las RMI por Q4,599.7 millones; de la valorización por variación del precio de mercado en la venta y en el vencimiento de dichas inversiones por Q1,743.0 millones; y de otros productos por Q60.7 millones. Asimismo, por los productos financieros sobre activos internos por Q962.1 millones, originados por los intereses sobre Bonos del Tesoro de la República de Guatemala por Q846.8 millones; por las comisiones percibidas principalmente en concepto de servicios de Agente Financiero del Estado por Q100.1 millones; y por otros productos por Q15.2 millones.

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2023	Diciembre - 2022	Variación
Acreedores en Moneda Nacional	1,121,735,503.10	1,027,328,802.14	94,406,700.96
Acreedores en Moneda Extranjera	124,257,297.94	174,078,911.68	(49,821,613.74)
	1,245,992,801.04	1,201,407,713.82	44,585,087.22

Presenta un aumento de Q44.6 millones, originado por el incremento de las obligaciones en moneda nacional por Q94.4 millones; compensado por la disminución de las obligaciones en moneda extranjera por Q49.8 millones.

22. Otros Pasivos

Registra Otros Pasivos con Residentes por Q922.2 millones, integrados principalmente por el margen de operación de las inyecciones de liquidez, otorgadas por el Banco de Guatemala a instituciones bancarias y financieras, 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, JM-140-2022, del 14 de diciembre de 2022 y JM-121-2023, del 8 de noviembre de 2023, en moneda extranjera por Q466.2 millones y en moneda nacional por Q407.5 millones, por los intereses devengados por cobrar por la tenencia en DEG por Q41.8 millones (US\$5.3 millones); por los intereses devengados no percibidos de las operaciones de inyección de liquidez en moneda extranjera por Q5.2 millones (US\$0.7 millones) y en moneda nacional por Q0.9 millones.

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2023	Diciembre - 2022	Variación
Margen de Operación - Valores Negociados	873,717,760.22	645,897,407.42	227,820,352.80
Productos Diferidos	48,481,375.47	36,036,398.90	12,444,976.57
	922,199,135.69	681,933,806.32	240,265,329.37

Presenta un aumento de Q240.3 millones, originado por el incremento en términos netos en el margen de operación de las inyecciones de liquidez en moneda nacional por Q234.0 millones y en moneda extranjera, con garantía en moneda nacional por Q226.2 millones; por los intereses devengados por cobrar por la tenencia en DEG por Q14.4 millones (US\$1.8 millones); y por el efecto neto de los intereses devengados no percibidos por operaciones de inyección de liquidez en moneda nacional por Q0.9 millones; compensado por la disminución en términos netos en el margen de operación de las inyecciones de liquidez en moneda extranjera por Q230.0 millones equivalentes a US\$29.5 millones; por el efecto neto de los intereses devengados no percibidos por operaciones de inyección de liquidez en moneda extranjera por Q2.7 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 Q2.5 millones.

23. Patrimonio

Registra un saldo de Q10,274.4 millones, integrado por el Fondo de Garantía por Q1,269.3 millones, las Reservas por Valuación por Q7,581.6 millones; las Utilidades Asignadas por el BCIE para Futuros Incrementos de Capital por Q1,150.7 millones; y el excedente neto del ejercicio contable, del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023, por Q272.7 millones.

18**20**

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en quetzales)		
	Diciembre - 2023	Diciembre - 2022	Variación
Productos Financieros sobre Activos Externos	6,403,378,417.32	4,381,373,796.17	2,022,004,621.15
Productos Financieros sobre Activos Internos	962,104,202.14	828,662,269.54	133,441,932.60
Productos Financieros sobre Pasivos Internos	7,636.22	1,069,572.52	(1,061,936.30)
	7,365,490,255.68	5,211,105,638.23	2,154,384,617.45

Presenta un aumento de Q2,154.4 millones, derivado del incremento en los intereses sobre las inversiones efectuadas en valores del exterior por Q1,986.4 millones; en los intereses generados por las inversiones en Bonos del Tesoro de la República de Guatemala por Q132.7 millones; y en otros productos por Q53.6 millones; compensado por la disminución en la valorización por variación del precio de mercado en la venta y en el vencimiento de instrumentos financieros de las RMI por Q14.1 millones y en la comisión de servicio que cobra el Banco Central por Q4.2 millones.

25. Gastos Financieros

Registra Q2,934.4 millones, generados principalmente por gastos financieros sobre activos externos por la desvalorización por variación 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 - 2023	Diciembre - 2022	Variación
Gastos Financieros sobre Activos Externos	2,930,651,692.70	4,341,065,303.13	(1,410,413,610.43)
Gastos Financieros sobre Activos Internos	3,711,867.52	236,338.99	3,475,528.53
	2,934,363,560.22	4,341,301,642.12	(1,406,938,081.90)

Presenta una disminución de Q1,406.9 millones, generada principalmente por la relacionada desvalorización de precio de mercado.

26. Gastos Administrativos

Registra Q1,004.6 millones, originados por los gastos en que incurrió el Banco de Guatemala del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023 para el desarrollo de sus funciones. Se integra con los Gastos de Funcionamiento por Q666.1 millones; Transferencias Corrientes por Q103.2 millones; y Depreciaciones y Amortizaciones por Q235.3 millones.

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2023	Diciembre - 2022	Variación
Servicios Personales	458,036,522.96	409,117,345.97	48,919,176.99
Servicios no Personales	194,948,258.89	164,725,134.03	30,223,124.86
Materiales y Suministros	13,085,635.93	11,952,830.60	1,132,805.33
Asignaciones Globales	15,866.45	1,896.00	13,970.45
Transferencias Corrientes	103,231,259.27	103,030,791.43	200,467.84
Depreciaciones y amortizaciones propiedad, planta, equipo e intangibles	27,223,050.17	24,953,033.68	2,270,016.49
Amortización de gastos por emisión de especies monetarias	208,085,686.73	145,930,229.84	62,155,456.89
	1,004,626,280.40	859,711,261.55	144,915,018.85

Presenta un aumento de Q144.9 millones, originado por el incremento en los Gastos de Funcionamiento por Q80.3 millones; en Depreciaciones y Amortizaciones por Q64.4 millones y en Transferencias Corrientes por Q0.2 millones.

27. Productos y Gastos de Ejercicios Anteriores

Registra productos de ejercicios anteriores por Q1.8 millones, derivados principalmente de la cancelación de la provisión de gastos con recursos del presupuesto de años anteriores.

Los saldos y su variación son los siguientes:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2023	Diciembre - 2022	Variación
Resultados Gasto Ejercicios Anteriores	0.00	(236.24)	236.24
Resultados Producto Ejercicios Anteriores	1,823,956.58	3,233,973.04	(1,410,016.46)
	1,823,956.58	3,233,736.80	(1,409,780.22)

Presenta una disminución de Q1.4 millones, derivada principalmente por la regularización de saldos del presupuesto de años anteriores.

28. Gastos de Inspección

Registra Q135.5 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 - 2023	Diciembre - 2022	Variación
Cuota de Vigilancia e Inspección Superintendencia de Bancos	135,480,749.07	150,037,721.15	(14,556,972.08)
	135,480,749.07	150,037,721.15	(14,556,972.08)

Presenta una disminución de Q14.6 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 2023 registra Q3,020.2 millones, integrados así:

	(Cifras en Quetzales)		
	Diciembre - 2023	Diciembre - 2022	Variación
Política Monetaria	2,723,091,821.61	2,209,803,239.37	513,288,582.24
Política Cambiaria	1,005,401.77	1,262,290.39	(256,888.62)
Política Crediticia	296,071,953.82	126,214,828.52	169,857,125.30
	3,020,169,177.20	2,337,280,358.28	682,888,818.92

Presenta un aumento de Q682.9 millones, originado por el incremento en el costo de la política monetaria por Q513.3 millones y de la política crediticia por Q169.9 millones; compensado por la disminución en el costo de la política cambiaria por Q0.3 millones.

D. CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA

30. Cuentas de Orden por Contra

En estas cuentas 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 2023, presentan un saldo de Q805,249.6 millones, integrado, principalmente, por las operaciones siguientes: inversiones en valores en moneda extranjera por Q397.7 millones; acciones y aportes suscritos en instituciones internacionales por Q1,353.2 millones; garantías recibidas por Q611.5 millones; fondos y fideicomisos en administración por Q12,101.4 millones; existencias valorizadas por Q13.1 millones; billetes emitidos en poder del Banco Central por Q4,772.3 millones; billetes por emitir por Q26,093.3 millones; billetes emitidos en poder del público por Q90,256.0 millones; moneda metálica emitida en poder del Banco Central por Q56.6 millones; moneda metálica por emitir por Q129.1 millones; moneda metálica emitida en poder del público por Q2,168.3 millones; operaciones presupuestarias por Q396.5 millones; valores recibidos en custodia por Q407,935.8 millones; operaciones por cuenta ajena (devolución de crédito fiscal) por Q3,590.1 millones; control de numerario (depósitos y entregas recibidas de bancos) por Q102,274.6 millones; depósitos a plazo por Q40,656.8 millones; y operaciones de Agente Financiero (Bonos del Tesoro de la República de Guatemala en consignación, negociados y vencidos pendientes de pago) por Q13,360.7 millones.

POSICION DE ACTIVOS DE RESERVA EN MONEDA EXTRANJERA DEL BANCO DE GUATEMALA
Al 31 de diciembre de 2023
(Cifras en US dólares)

CONCEPTO	PARCIAL	TOTAL
ORO MONETARIO		457,062,078
Oro amonedado		
Departamento de Emisión Monetaria	249,212,105	
Oro de buena entrega		
Federal Reserve Bank of New York	207,849,973	
TENENCIA DE UNIDADES INTERNACIONALES DE CUENTA		714,894,438
Tenencia de Derechos Especiales de Giro - Fondo Monetario Internacional	714,894,438	
NUMERARIO DEL EXTERIOR		22,293,618
Billetes y monedas extranjeras	22,293,618	
DEPÓSITOS EN BANCOS DEL EXTERIOR EN M/E		114,159,478
A la vista		
Federal Reserve Bank of New York	535,774	
Bancos en el Exterior	38,623,704	
A Plazo	75,000,000	
INVERSIONES EN VALORES EXTRANJEROS		19,933,188,265
Federal Reserve Bank of New York - Acuerdos de Recompra Inversa	319,300,000	
Banco de Guatemala - Tramo de Liquidez	1,746,417,757	
Banco de Guatemala - Tramo de Inversión	3,804,667,819	
Banco de Guatemala - Al Vencimiento	2,782,634,303	
Otras instituciones financieras - Tramo de Inversión	11,276,045,267	
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior (BLADEX) - Acciones	4,123,119	
APORTACIONES A ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES		815,782,706
Fondo Monetario Internacional	573,835,460	
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	146,625,000	
Asociación Internacional de Fomento	613,716	
Corporación Interamericana de Inversiones - BID Invest	15,273,955	
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 DIVERSOS EN EL EXTERIOR EN M/E		275
State Street Bank and Trust Company-Allianz Global Investors GMBH - PIMCO - MBS	275	
DEUDORES EN MONEDA EXTRANJERA		343,592
Municipalidad de Guatemala	343,592	
BONOS DEL TESORO DE LA REPÚBLICA DE GUATEMALA ADQUIRIDOS DEL FOPA SEGÚN RESOLUCIÓN JM-123-2006		17,304,732
Títulos del Gobierno General	17,100,000	
Productos financieros por cobrar	204,732	
OPERACIONES DE INYECCIÓN DE LIQUIDEZ		296,261,000
Reporto / Bonos del Tesoro de la República de Guatemala	266,600,000	
Reporto / Eurobonos	29,661,000	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR		668,602
Reporto / Inyección de Liquidez	668,602	
TOTAL DE ACTIVOS EXTERNOS		22,518,979,992

PASIVOS Y COMPROMISOS EN DIVISAS DEL BANCO DE GUATEMALA
Al 31 de diciembre de 2023
(Cifras en US dólares)

CONCEPTO	PARCIAL	TOTAL
OBLIGACIONES CON ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES		1,325,357,834
Depósitos de Organismos Financieros Internacionales - Fondo Monetario Internacional	500,692,049	
Asignación de Derechos Especiales de Giro - Fondo Monetario Internacional	818,987,215	
Intereses por pagar sobre Asignación DEG - Fondo Monetario Internacional	5,678,570	
DEPÓSITOS DE BANCOS Y SOCIEDADES FINANCIERAS		1,281,041,945
Cuentas encaje de bancos	1,279,583,767	
Cuentas de depósito legal de sociedades financieras	1,071,611	
Otros depósitos de sociedades financieras	321,787	
Fondo para la Protección del Ahorro	64,780	
DEPÓSITOS A PLAZO EN DÓLARES DE EE.UU.		53,035,300
Vigentes	53,035,300	
DEPÓSITOS DEL PRESUPUESTO GENERAL DE LA NACIÓN		52,491,689
En moneda extranjera	52,491,689	
ACREEDORES EN MONEDA EXTRANJERA		15,875,429
Sección de Operaciones Extranjeras	15,875,429	
MARGEN DE OPERACIÓN - VALORES NEGOCIADOS		30,661,000
Operaciones de Inyección de Liquidez	30,661,000	
PRODUCTOS DIFERIDOS		6,011,693
Operaciones de Inyección de Liquidez	668,602	
Tenencia Derechos Especiales de Giro	5,343,091	
TOTAL DE OBLIGACIONES		2,764,474,890

