

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE JUNIO DE 2023

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	462,171,505.61			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,295,693,293.93		
Caja		70,839,334.07	1,514,369.77	Depósitos Monetarios		600,931,922.13	161,679,342.40
Banco Central		234,836,534.70	101,603,257.87	Depósitos de Ahorro		392,777,394.90	25,874,287.51
Bancos Del País		32,942,026.76	2,763,536.13	Depósitos a Plazo		997,364,226.10	100,189,552.81
Bancos del Exterior			1,046,733.44	Depósitos a la Orden		1,330,433.33	3,522.98
Cheques y Giros a Compensar		15,505,938.86	1,119,774.01	Depósitos con Restricciones		15,472,094.47	70,517.30
Giros Sobre el Exterior							
INVERSIONES TEMPORALES	691,646,250.77			CREDITOS OBTENIDOS	15,691,520.00		
En Títulos-Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		33,342,344.92		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		601,540,680.00	47,074,560.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			15,691,520.00
Operaciones de Reporto		10,253,785.19		De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación							
Intereses Pagados en Compra de Valores				OBLIGACIONES FINANCIERAS			
(-) Estimaciones por Valuación		-565,119.34		Bonos			
				Pagarés Financieros			
CARTERA DE CREDITOS	1,497,138,869.30			Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,341,469,342.70	157,246,049.81	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		22,718,295.61	16,918.99				
(-) Estimaciones por Valuación		-24,243,864.22	-67,873.59	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	11,040,487.93	9,652,141.70	1,388,346.23
				CUENTAS POR PAGAR	44,464,312.95	30,580,488.85	13,883,824.10
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	11,065,655.23	10,775,233.75	290,421.48	PROVISIONES	3,751,140.56	3,751,140.56	
CUENTAS POR COBRAR	9,579,958.42	10,051,109.80	443,871.44	SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
(-) Estimaciones por Valuación		-915,022.82		OTRAS OBLIGACIONES			
BIENES REALIZABLES	3,051,797.41	9,450,177.24	151,241.30	CREDITOS DIFERIDOS	9,554,606.08	8,941,000.24	613,605.84
(-) Estimaciones por Valuación		-6,549,621.13		SUMA DEL PASIVO	2,380,195,361.45		
INVERSIONES PERMANENTES	1,031,055.52	907,555.00	123,500.52	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	3,613,655.16	3,570,375.12	43,280.04
(-) Estimaciones por Valuación							
OTRAS INVERSIONES				CAPITAL CONTABLE	289,606,400.00		
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Pagado		600,000,000.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				Capital Autorizado		-310,393,600.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	75,230,929.37	123,918,641.06		(-) Capital No Pagado			
(-) Depreciaciones Acumuladas		-48,687,711.69		Casa Matriz, Capital Asignado			
CARGOS DIFERIDOS	14,626,932.45	15,941,247.61		APORTACIONES PERMANENTES			
(-) Amortizaciones Acumuladas		-1,314,315.16		RESERVAS DE CAPITAL	12,825,480.76	12,825,480.76	
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	57,866,287.02	57,866,287.02	
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
				GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
				VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (-)			
				PROVISIÓN DE BENEFICIO A EMPLEADOS			
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA (-)			
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	7,045,977.85	7,045,977.85	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	14,389,791.84		
				RESULTADOS DEL EJERCICIO	381,733,937.47		
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE			
SUMA DEL ACTIVO	2,765,542,954.08			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,765,542,954.08		

Guatemala, 04 de julio de 2023

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 121,982,037.18
MERCADERIAS EN DEPOSITO
TOTAL 121,982,037.18

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 141,706,124.05
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS
ACTIVOS CREDITIVOS 1,527,880,124.67
MÁRGENES POR GIRAR
ADMINISTRACIONES AJENAS 293,361,296.71
DOCTOS. Y VALORES PROPIOS REMITIDOS
EMISIONES OBLIGACIONES FINANCIERAS
OBLIGACIONES FINANCIERAS
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS
OPERACIONES DE REPORTO
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 76,009,377.90
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO 95,509.00
TOTAL 2,039,052,432.33




Lic. Estuardo Gamaliel Del Aguila Morales
CONTADOR



Adel Abed Antón Turjuman
PRESIDENTE




Lic. Darwin Levi Agustín Monterroso
AUDITOR INTERNO




Lic. Samuel Elvidio De la Cruz Marroquín
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.84576 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30/06/2023