

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO DE 2023

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	349,681,943.53			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,229,271,046.13		
Caja		70,696,121.49	1,865,968.03	Depósitos Monetarios		589,065,801.99	99,692,289.31
Banco Central		190,125,772.64	41,042,391.95	Depósitos de Ahorro		399,286,017.28	28,467,300.98
Bancos Del País		2,507,608.63	2,773,298.70	Depósitos a Plazo		987,039,664.08	108,312,188.37
Bancos del Exterior			8,986,036.59	Depósitos a la Orden		1,330,433.33	3,533.39
Cheques y Giros a Compensar		27,833,995.37	3,850,750.13	Depósitos con Restricciones		16,003,091.85	70,725.55
Giros Sobre el Exterior							
INVERSIONES TEMPORALES	693,480,527.53			CREDITOS OBTENIDOS	15,737,860.00		
En Títulos- Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		33,206,896.92		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		608,520,680.00	47,213,580.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			15,737,860.00
Operaciones de Reporto		5,104,489.95		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	1,525,303,414.00			Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,369,499,108.30	157,527,881.55	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		23,519,116.05	6,105.50				
(-) Estimaciones por Valuación		-25,192,877.48	-55,919.92	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	11,107,399.40	10,032,865.06	1,074,534.34
				CUENTAS POR PAGAR	31,486,082.99	24,514,864.61	6,971,218.38
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	14,239,510.88	13,797,000.34	442,510.54	PROVISIONES	2,220,842.82	2,220,842.82	
				SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	9,899,929.91	10,178,710.10	654,788.46	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		-933,568.65		CREDITOS DIFERIDOS	9,468,617.74	8,939,440.45	529,177.29
				SUMA DEL PASIVO	2,299,291,849.08		
BIENES REALIZABLES	3,134,422.45	9,469,830.30	151,687.95	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	3,996,135.43	3,978,547.11	17,588.32
(-) Estimaciones por Valuación		-6,487,095.80					
INVERSIONES PERMANENTES	1,031,055.52	907,555.00	123,500.52	CAPITAL CONTABLE			
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL PAGADO	289,606,400.00		
				Capital Autorizado		600,000,000.00	
OTRAS INVERSIONES				(-) Capital No Pagado		-310,393,600.00	
(-) Estimaciones por Valuación				Casa Matriz, Capital Asignado			
				APORTACIONES PERMANENTES			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				RESERVAS DE CAPITAL	12,825,480.76	12,825,480.76	
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
INMUEBLES Y MUEBLES	75,157,969.36	124,259,237.09		REVALUACIÓN DE ACTIVOS	57,674,140.26	57,674,140.26	
(-) Depreciaciones Acumuladas		-49,101,267.73		OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
				GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
CARGOS DIFERIDOS	15,953,168.19	17,332,283.32		VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)			
(-) Amortizaciones Acumuladas		-1,379,115.13		PROVISIÓN DE BENEFICIO A EMPLEADOS			
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA (-)			
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)			
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	7,045,977.85	7,045,977.85	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO	17,441,957.99		
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	384,593,956.86		
SUMA DEL ACTIVO	2,687,881,941.37			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,687,881,941.37		

Guatemala, 02 de agosto de 2023

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 122,339,773.70
MERCADERÍAS EN DEPOSITO
TOTAL 122,339,773.70

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 141,752,014.95
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS
ACTIVOS CREDITIVOS 1,557,067,859.21
MÁRGENES POR GIRAR
ADMINISTRACIONES AJENAS 300,430,961.25
DOCTOS. Y VALORES PROPIOS REMITIDOS
EMISIONES OBLIGACIONES FINANCIERAS
OBLIGACIONES FINANCIERAS
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS
TITULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS
OPERACIONES DE REPORTO
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 76,155,307.19
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO 93,578.00
TOTAL 2,075,499,720.60




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 7.86893 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31/07/2023