

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE NOVIEMBRE 2023

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	372,926,915.22			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,192,186,879.95		
Caja		83,949,316.80	1,906,582.20	Depósitos Monetarios		479,692,054.99	102,347,360.12
Banco Central		227,187,044.01	35,219,276.69	Depósitos de Ahorro		395,174,448.51	33,530,011.95
Bancos Del País		2,108,277.11	7,108,063.36	Depósitos a Plazo		1,066,023,502.12	106,349,251.18
Bancos del Exterior			8,072,975.66	Depósitos a la Orden		1,330,433.33	3,515.17
Cheques y Giros a Compensar		4,396,127.19	2,979,252.20	Depósitos con Restricciones		7,676,407.72	59,894.86
Giros Sobre el Exterior							
INVERSIONES TEMPORALES	544,318,612.01			CREDITOS OBTENIDOS	12,525,376.00		
En Títulos- Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		32,472,891.35		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		465,440,680.00	46,970,160.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			12,525,376.00
Operaciones de Reporto				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	1,622,755,560.07			Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,475,339,673.99	148,671,653.26	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		27,708,629.49	21,279.67				
(-) Estimaciones por Valuación		-28,923,787.75	-61,888.59	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	13,418,179.77	11,804,727.37	1,613,452.40
				CUENTAS POR PAGAR	30,335,040.32	29,126,122.41	1,208,917.91
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	11,781,016.05	11,680,966.56	100,049.49	PROVISIONES	3,652,006.89	3,652,006.89	
				SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	13,780,235.19	14,114,595.28	337,448.66	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		-671,808.75		CREDITOS DIFERIDOS	9,063,495.69	8,612,370.75	451,124.94
				SUMA DEL PASIVO	2,261,180,978.62		
BIENES REALIZABLES	3,066,283.12	9,960,118.10		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	3,902,817.48	3,873,223.23	29,594.25
(-) Estimaciones por Valuación		-6,893,834.98					
				CAPITAL CONTABLE			
INVERSIONES PERMANENTES	1,031,055.52	907,555.00	123,500.52	CAPITAL PAGADO	289,606,400.00	600,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado			
				(-) Capital No Pagado		-310,393,600.00	
OTRAS INVERSIONES				Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Estimaciones por Valuación				APORTACIONES PERMANENTES			
				RESERVAS DE CAPITAL	12,861,941.85	12,861,941.85	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	56,701,839.80	56,701,839.80	
INMUEBLES Y MUEBLES	74,549,322.99	124,595,669.55		OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
(-) Depreciaciones Acumuladas		-50,046,346.56		GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
				VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (-)			
CARGOS DIFERIDOS	15,829,162.47	17,477,473.69		PROVISIÓN DE BENEFICIO A EMPLEADOS			
(-) Amortizaciones Acumuladas		-1,648,311.22		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	28,738,207.04		
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	394,954,366.54		
SUMA DEL ACTIVO	2,660,038,162.64			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,660,038,162.64		

Guatemala 1 de diciembre 2023



Lic. Estuardo Gamaliel Del Aguila Morales
CONTADOR



Adel Abed Antón Turjuman
PRESIDENTE

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	129,117,969.83
MERCADERIAS EN DEPOSITO	
TOTAL	129,117,969.83
<u>CUENTAS DE ORDEN</u>	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	141,671,661.30
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS	
ACTIVOS CREDITICIOS	1,657,645,724.88
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	306,325,314.01
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	88,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	87,257,494.53
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	102,190.00
TOTAL	2,281,002,384.72



Lic. Darwin Levi Agustin Monterroso
AUDITOR INTERNO



Lic. Samuel Elvidio De la Cruz Marroquin
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.82836 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30/11/2023