

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE 2023

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	499,200,844.28			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,291,059,320.14		
Caja		90,428,386.07	1,735,478.10	Depósitos Monetarios		527,355,324.95	119,888,571.90
Banco Central		233,263,703.32	80,273,987.33	Depósitos de Ahorro		400,492,622.01	118,159,833.73
Bancos Del País		2,055,405.42	7,119,957.38	Depósitos a Plazo		1,010,000,755.30	106,121,704.07
Bancos del Exterior			9,103,276.27	Depósitos a la Orden		1,330,433.33	3,514.57
Cheques y Giros a Compensar		11,641,539.95	63,579,110.44	Depósitos con Restricciones		7,646,675.67	59,884.61
Giros Sobre el Exterior							
INVERSIONES TEMPORALES	485,962,636.20			CREDITOS OBTENIDOS	12,523,232.00		
En Títulos-Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		32,144,955.54		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		407,420,680.00	46,962,120.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			12,523,232.00
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	1,667,622,830.03			Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,517,618,579.87	151,573,571.37	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		29,001,141.48	15,203.05				
(-) Estimaciones por Valuación		-30,523,787.75	-61,877.99	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	13,238,026.76	11,270,441.75	1,967,585.01
				CUENTAS POR PAGAR	50,476,913.50	49,351,043.55	1,125,869.95
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	14,612,434.38	14,354,122.29	258,312.09	PROVISIONES	2,036,916.00	2,036,916.00	
CUENTAS POR COBRAR	17,786,078.75	17,973,716.51	359,170.99	SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
(-) Estimaciones por Valuación		-546,808.75		OTRAS OBLIGACIONES			
				CREDITOS DIFERIDOS	9,058,854.62	8,627,233.42	431,621.20
BIENES REALIZABLES	2,131,562.02	8,309,411.75		SUMA DEL PASIVO	2,378,393,263.02		
(-) Estimaciones por Valuación		-6,177,849.73		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	3,491,430.13	3,479,669.17	11,760.96
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	12,861,941.85	12,861,941.85	
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
INMUEBLES Y MUEBLES	74,883,871.22	125,362,793.16		REVALUACIÓN DE ACTIVOS	56,509,693.04	56,509,693.04	
(-) Depreciaciones Acumuladas		-50,478,921.94		OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
				GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
CARGOS DIFERIDOS	15,247,571.71	16,963,299.79		VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (-)			
(-) Amortizaciones Acumuladas		-1,715,728.08		PROVISION 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	30,570,178.22		
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	396,594,190.96		
SUMA DEL ACTIVO	2,778,478,884.11			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,778,478,884.11		

Guatemala 3 de enero 2024



Lic. Estuardo Gamaliel Del Aguila Morales
CONTADOR



Adel Abed Antón Turjuman
PRESIDENTE

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	138,331,406.60
MERCADERIAS EN DEPOSITO	
TOTAL	138,331,406.60
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	141,669,007.28
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS	
ACTIVOS CREDITICIOS	1,703,987,779.41
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	290,564,030.86
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	142,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	96,225,729.50
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	104,806.00
TOTAL	2,374,551,353.05



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 7.82702 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31/12/2023