

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO 2024

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	382,508,499.82			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,188,385,978.17		
Caja		75,989,527.21	2,055,216.99	Depósitos Monetarios		492,734,214.94	118,489,876.69
Banco Central		220,098,293.30	34,380,870.97	Depósitos de Ahorro		401,722,032.93	27,671,775.02
Bancos Del País		2,094,698.52	14,923,170.96	Depósitos a Plazo		1,026,799,088.43	111,991,584.28
Bancos del Exterior				Depósitos a la Orden		1,330,433.33	3,508.96
Cheques a Compensar		9,007,886.13	11,756,166.70	Depósitos con Restricciones		7,583,674.47	59,789.12
Giros sobre el Exterior							
INVERSIONES TEMPORALES	478,735,954.85			CREDITOS OBTENIDOS	12,503,264.00		
En Títulos- Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		32,013,154.19		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		400,400,680.00	46,887,240.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			12,503,264.00
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	1,665,227,390.92			Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,506,714,322.06	152,286,841.17	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		27,615,620.08	218,991.23				
(-) Estimaciones por Valuación		-21,546,604.29	-61,779.33	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	11,164,413.52	10,052,765.43	1,111,648.09
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	17,680,863.38	17,251,505.20	429,358.18	CUENTAS POR PAGAR	29,315,925.73	27,808,427.19	1,507,498.54
CUENTAS POR COBRAR	15,171,095.32	15,418,993.30	298,910.77	PROVISIONES	2,402,168.42	2,402,168.42	
(-) Estimaciones por Valuación		-546,808.75		SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
BIENES REALIZABLES	2,106,432.82	8,284,282.55		OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		-6,177,849.73					
				CREDITOS DIFERIDOS	8,894,791.03	8,379,601.55	515,189.48
INVERSIONES PERMANENTES	1,031,055.52	907,555.00	123,500.52	SUMA DEL PASIVO	2,252,666,540.87		
(-) Estimaciones por Valuación							
				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	3,497,250.24	3,489,877.22	7,373.02
OTRAS INVERSIONES				CAPITAL CONTABLE			
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL PAGADO	289,606,400.00	600,000,000.00	-310,393,600.00
				Capital Autorizado			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				(-) Capital No Pagado			
				Casa Matriz, Capital Asignado			
INMUEBLES Y MUEBLES	74,922,991.43	125,844,332.03		APORTACIONES PERMANENTES	12,861,941.85	12,861,941.85	
(-) Depreciaciones Acumuladas		-50,921,340.60		RESERVAS DE CAPITAL			
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
CARGOS DIFERIDOS	17,497,152.42	19,280,297.60		REVALUACIÓN DE ACTIVOS	56,318,794.82	56,318,794.82	
(-) Amortizaciones Acumuladas		-1,783,145.18		OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
				GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
				VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN 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 (+) (-)			
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	37,616,156.07	37,616,156.07	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO	2,314,352.63		
				PROVISIONES DINAMICAS			
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	398,717,645.37		
SUMA DEL ACTIVO	2,654,881,436.48			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,654,881,436.48		

Guatemala 2 de febrero 2024




Lic. Estuardo Gamaliel Del Aguila Morales
CONTADOR



Adel Abed Antón Turjuman
PRESIDENTE

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 178,320,400.76
MERCADERIAS EN DEPOSITO
TOTAL 178,320,400.76

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 141,644,289.17
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 1,692,615,262.93
ACTIVOS CREDITICIOS
MÁRGENES POR GIRAR 286,348,908.40
ADMINISTRACIONES AJENAS
DOCTOS. Y VALORES PROPIOS REMITIDOS
EMISIONES OBLIGACIONES FINANCIERAS
OBLIGACIONES FINANCIERAS
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS
TITULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO
POLIZAS DE SEGUROS Y HANZAS 151,000,000.00
OPERACIONES DE REPORTO 101,070,542.64
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 94,660.00
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO
TOTAL 2,372,773,663.14




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 7.81454 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31/01/2024