

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 29 DE FEBRERO 2024

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	338,701,018.05			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,172,561,316.57		
Caja		66,162,869.66	2,151,871.93	Depósitos Monetarios		504,516,755.03	107,058,436.60
Banco Central		192,823,270.53	40,971,066.75	Depósitos de Ahorro		404,868,567.93	17,426,019.30
Bancos Del País		1,821,776.96	7,159,440.57	Depósitos a Plazo		1,021,106,644.98	108,506,082.30
Bancos del Exterior			6,846,471.09	Depósitos a la Orden		1,330,433.33	3,510.37
Cheques a Compensar		19,896,406.85	867,843.71	Depósitos con Restricciones		7,685,053.58	59,813.15
Giros sobre el Exterior							
INVERSIONES TEMPORALES	498,186,223.84			CREDITOS OBTENIDOS	12,508,288.00		
En Títulos- Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		31,570,532.80		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		420,380,680.00	46,906,080.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			12,508,288.00
Operaciones de Reporto				De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación							
Intereses Pagados en Compra de Valores				OBLIGACIONES FINANCIERAS			
(-) Estimaciones por Valuación		-671,068.96		Bonos			
				Pagarés Financieros			
CARTERA DE CREDITOS	1,672,550,050.71			Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,515,053,824.50	150,955,431.76	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		28,446,321.93	216,427.86				
(-) Estimaciones por Valuación		-21,972,641.48	-149,313.86	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	11,445,258.59	10,409,921.87	1,035,336.72
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	27,795,616.19	27,098,480.67	697,135.52	CUENTAS POR PAGAR	28,983,838.17	26,137,561.06	2,846,277.11
CUENTAS POR COBRAR	16,392,998.24	16,642,621.95	297,185.04	PROVISIONES	2,921,353.26	2,921,353.26	
(-) 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	8,845,295.33	8,284,163.19	561,132.14
INVERSIONES PERMANENTES	1,031,055.52	907,555.00	123,500.52	SUMA DEL PASIVO	2,237,265,349.92		
(-) Estimaciones por Valuación				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	11,202,534.65	11,103,451.65	99,083.00
OTRAS INVERSIONES				CAPITAL CONTABLE	289,606,400.00		
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL PAGADO		600,000,000.00	
				Capital Autorizado		-310,393,600.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				(-) Capital No Pagado			
				Casa Matriz, Capital Asignado			
INMUEBLES Y MUEBLES	74,972,546.18	126,339,187.48		APORTACIONES PERMANENTES	12,861,941.85	12,861,941.85	
(-) Depreciaciones Acumuladas		-51,366,641.30		RESERVAS DE CAPITAL			
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
CARGOS DIFERIDOS	18,270,562.93	20,121,124.74		REVALUACIÓN DE ACTIVOS	56,127,272.23	56,127,272.23	
(-) Amortizaciones Acumuladas		-1,850,561.81		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	5,326,849.76		
				PROVISIONES DINAMICAS			
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	401,538,619.91		
SUMA DEL ACTIVO	2,650,006,504.48			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,650,006,504.48		

Guatemala 4 de marzo 2024




Lic. Estuardo Gamaliel Del Aguila Morales
CONTADOR



Adel Abed Antón Turjuman
PRESIDENTE

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 177,341,123.61
MERCADERIAS EN DEPOSITO
TOTAL 177,341,123.61

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 141,650,508.31
ACTIVOS CREDITICIOS 1,700,451,494.29
MÁRGENES POR GIRAR
ADMINISTRACIONES AJENAS 291,972,337.07
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 160,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 100,825,968.31
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO 111,624.00
TOTAL 2,395,011,931.98




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 7.81768 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 29/02/2024