

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO 2024

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	379,673,632.79			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,124,133,308.26		
Caja		71,204,935.02	2,497,812.09	Depósitos Monetarios		460,174,151.05	91,614,804.68
Banco Central		234,478,217.92	48,565,465.56	Depósitos de Ahorro		400,392,913.96	20,842,259.13
Bancos Del País		1,550,723.40	7,156,883.21	Depósitos a Plazo		1,018,938,749.78	123,143,723.19
Bancos del Exterior			12,287,051.90	Depósitos a la Orden		1,330,433.33	3,498.68
Cheques a Compensar		1,740,650.93	191,892.76	Depósitos con Restricciones		7,633,160.47	59,613.99
Giros sobre el Exterior							
INVERSIONES TEMPORALES	364,774,384.82			CREDITOS OBTENIDOS	12,466,640.00		
En Títulos- Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		31,334,873.78		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		287,360,680.00	46,749,900.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			12,466,640.00
Operaciones de Reporto				De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación							
Intereses Pagados en Compra de Valores							
(-) Estimaciones por Valuación		-671,068.96		OBLIGACIONES FINANCIERAS			
CARTERA DE CREDITOS	1,710,655,674.82			Bonos			
Vigente		1,558,201,587.43	144,801,381.76	Pagarés Financieros			
Vencida		30,084,010.09	218,294.68	Obligaciones Financieras A la Orden			
(-) Estimaciones por Valuación		-22,500,782.44	-148,816.70	Obligaciones Financieras con Restricciones			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	25,964,293.07	25,079,998.06	884,295.01	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	10,708,672.30	9,282,144.92	1,426,527.38
CUENTAS POR COBRAR	29,302,947.35	29,435,868.48	413,887.62	CUENTAS POR PAGAR	29,444,885.76	27,578,512.57	1,866,373.19
(-) Estimaciones por Valuación		-546,808.75		PROVISIONES	3,251,411.09	3,251,411.09	
BIENES REALIZABLES	1,120,533.87	6,985,920.05		SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
(-) Estimaciones por Valuación		-5,865,386.18		OTRAS OBLIGACIONES			
INVERSIONES PERMANENTES	1,031,055.52	907,555.00	123,500.52	CREDITOS DIFERIDOS	8,850,245.14	8,355,744.31	494,500.83
(-) Estimaciones por Valuación				SUMA DEL PASIVO	2,188,855,162.55		
OTRAS INVERSIONES				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	11,196,518.19	11,083,596.46	112,921.73
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				CAPITAL PAGADO	289,606,400.00	600,000,000.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	74,924,757.39	126,744,613.56		Capital Autorizado		-310,393,600.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		-51,819,856.17		(-) Capital No Pagado			
CARGOS DIFERIDOS	16,765,155.79	18,683,134.70		Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Amortizaciones Acumuladas		-1,917,978.91		APORTACIONES PERMANENTES	14,390,450.76	14,390,450.76	
				RESERVAS DE CAPITAL			
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	55,935,749.73	55,935,749.73	
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
				GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
				VALUACIÓN 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	33,916,351.25	33,916,351.25	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO	8,140,507.03		
				PROVISIONES DINAMICAS	2,171,295.91		
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	404,160,754.68		
SUMA DEL ACTIVO	2,604,212,435.42			SUMA PASIVO,OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,604,212,435.42		

Guatemala 2 de abril 2024




Lic. Estuardo Gamaliel Del Aguila Morales
CONTADOR



Adel Abed Antón Turjuman
PRESIDENTE

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 182,056,205.94
MERCADERIAS EN DEPOSITO
TOTAL 182,056,205.94

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 141,598,952.84
ACTIVOS CREDITICIOS 1,739,084,762.28
MÁRGENES POR GIRAR
ADMINISTRACIONES AJENAS 286,854,662.66
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 250,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 109,634,454.76
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO 106,981.00
TOTAL 2,527,279,813.54




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 7.79165 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31/03/2024