

## BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 de abril 2024 (Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>379,210,222.95</b>			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	<b>2,266,107,145.20</b>		
Caja		75,638,602.26	1,970,410.90	Depósitos Monetarios		502,726,991.06	83,220,786.90
Banco Central		233,283,120.25	37,929,810.27	Depósitos de Ahorro		434,529,135.83	18,476,488.22
Bancos Del País		2,503,148.77	7,157,522.14	Depósitos a Plazo		1,089,638,749.34	128,442,668.70
Bancos del Exterior			12,576,543.86	Depósitos a la Orden		1,330,433.33	3,489.78
Cheques a Compensar		7,111,290.34	1,039,774.16	Depósitos con Restricciones		7,678,939.77	59,462.27
Giros sobre el Exterior							
<b>INVERSIONES TEMPORALES</b>	<b>456,840,218.59</b>			<b>CREDITOS OBTENIDOS</b>	<b>9,326,184.00</b>		
En Títulos- Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		30,539,687.55		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		380,340,680.00	46,630,920.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			9,326,184.00
Operaciones de Reporto				De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación							
Intereses Pagados en Compra de Valores				<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			
(-) Estimaciones por Valuación		-671,068.96		Bonos			
				Pagarés Financieros			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>1,739,008,241.84</b>			Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,585,261,885.22	146,907,281.89	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		30,786,723.55	237,328.22				
(-) Estimaciones por Valuación		-23,455,975.74	-729,001.30	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	<b>11,471,590.72</b>	<b>9,902,220.19</b>	<b>1,569,370.53</b>
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	<b>24,323,796.07</b>	<b>23,199,789.37</b>	<b>1,124,006.70</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>24,807,864.08</b>	<b>23,721,637.52</b>	<b>1,086,226.56</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>20,469,635.19</b>	<b>20,736,630.36</b>	<b>279,813.58</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>3,714,380.72</b>	<b>3,714,380.72</b>	
(-) Estimaciones por Valuación		-546,808.75		SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>1,120,533.87</b>	<b>6,985,920.05</b>		<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>8,876,750.19</b>	<b>8,377,558.62</b>	<b>499,191.57</b>
(-) Estimaciones por Valuación		-5,865,386.18		CREDITOS DIFERIDOS			
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>1,350,555.52</b>	<b>1,227,055.00</b>	<b>123,500.52</b>	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	<b>2,324,303,914.91</b>		
(-) Estimaciones por Valuación				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	<b>11,724,509.05</b>	<b>11,544,778.41</b>	<b>179,730.64</b>
<b>OTRAS INVERSIONES</b>				<b>CAPITAL CONTABLE</b>	<b>289,606,400.00</b>	<b>600,000,000.00</b>	
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL PAGADO		-310,393,600.00	
				Capital Autorizado			
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>				(-) Capital No Pagado			
				Casa Matriz, Capital Asignado			
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	<b>74,791,539.05</b>	<b>127,043,811.12</b>		<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>	<b>14,390,450.76</b>	<b>14,390,450.76</b>	
(-) Depreciaciones Acumuladas		-52,252,272.07		RESERVAS DE CAPITAL			
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	<b>17,847,636.72</b>	<b>19,833,032.73</b>		<b>REVALUACIÓN DE ACTIVOS</b>	<b>55,744,227.23</b>	<b>55,744,227.23</b>	
(-) Amortizaciones Acumuladas		-1,985,396.01		OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
				GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
				VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (-)			
				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	6,874,681.94	6,874,681.94	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO	10,146,900.00		
				PROVISIONES DINAMICAS	2,171,295.91		
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	378,933,955.84		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>2,714,962,379.80</b>			<b>SUMA PASIVO,OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>2,714,962,379.80</b>		

Guatemala 2 de mayo 2024




Lic. Estuardo Gamaliel Del Aguila Morales  
CONTADOR



Adel Abed Antón Turjuman  
PRESIDENTE

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	172,196,646.13
MERCADERIAS EN DEPOSITO	
<b>TOTAL</b>	<b>172,196,646.13</b>

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	141,559,677.19
ACTIVOS CREDITICIOS	1,768,972,707.43
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	282,251,176.43
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	165,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	106,272,941.50
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	111,543.00
<b>TOTAL</b>	<b>2,464,168,045.55</b>




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 7.77182 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30/04/2024