

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 de julio 2024 (Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	397,559,794.53			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,307,179,984.74		
Caja		74,045,697.85	2,155,898.36	Depósitos Monetarios		523,866,059.50	88,038,867.77
Banco Central		243,252,129.49	30,500,103.38	Depósitos de Ahorro		436,154,060.96	17,126,678.28
Bancos Del País		2,068,096.42	2,542,558.09	Depósitos a Plazo		1,106,179,419.20	126,778,925.34
Bancos del Exterior			5,148,854.74	Depósitos a la Orden		1,330,433.33	3,478.09
Cheques a Compensar		27,513,140.07	10,333,316.13	Depósitos con Restricciones		7,639,567.30	62,494.97
Giros sobre el Exterior							
INVERSIONES TEMPORALES	449,724,912.97			CREDITOS OBTENIDOS	9,294,936.00		
En Títulos- Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		30,115,843.93		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		373,805,458.00	46,474,680.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			9,294,936.00
Operaciones de Reporto				De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación							
Intereses Pagados en Compra de Valores							
(-) Estimaciones por Valuación		-671,068.96		OBLIGACIONES FINANCIERAS			
				Bonos			
				Pagarés Financieros			
				Obligaciones Financieras A la Orden			
				Obligaciones Financieras con Restricciones			
CARTERA DE CREDITOS	1,769,599,809.85			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	12,899,128.65	11,275,495.66	1,623,632.99
Vigente		1,623,833,237.18	143,149,022.24				
Vencida		32,800,667.78	213,393.76				
(-) Estimaciones por Valuación		-28,998,023.31	-1,398,487.80	CUENTAS POR PAGAR	23,439,705.35	22,914,577.71	525,127.64
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	21,796,508.92	21,184,746.83	611,762.09	PROVISIONES	2,595,833.83	2,595,833.83	
				SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	23,188,338.31	23,468,565.31	317,038.18	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		-597,265.18					
				CREDITOS DIFERIDOS	7,062,658.49	6,554,018.01	508,640.48
BIENES REALIZABLES	1,116,830.15	7,206,708.86		SUMA DEL PASIVO	2,362,472,247.06		
(-) Estimaciones por Valuación		-6,089,878.71					
				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	11,995,260.14	11,847,785.21	147,474.93
INVERSIONES PERMANENTES	1,350,555.52	1,227,055.00	123,500.52	CAPITAL CONTABLE			
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL PAGADO	289,606,400.00	600,000,000.00	-310,393,600.00
				Capital Autorizado			
OTRAS INVERSIONES				(-) Capital No Pagado			
(-) Estimaciones por Valuación				Casa Matriz, Capital Asignado			
				APORTACIONES PERMANENTES	14,390,450.76	14,390,450.76	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				RESERVAS DE CAPITAL			
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
INMUEBLES Y MUEBLES	75,514,565.13	129,199,201.36		REVALUACIÓN DE ACTIVOS	55,169,659.73	55,169,659.73	
(-) Depreciaciones Acumuladas		-53,684,636.23		OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
				GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
CARGOS DIFERIDOS	17,188,862.11	19,376,509.42		VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (-)			
(-) Amortizaciones Acumuladas		-2,187,647.31		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 EJERCICIO ANTERIORES	3,546,410.68	3,546,410.68	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO	14,360,181.95		
				PROVISIONES DINAMICAS	5,499,567.17		
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	382,572,670.29		
SUMA DEL ACTIVO	2,757,040,177.49			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,757,040,177.49		

Guatemala 2 de agosto 2024




Lic. Estuardo Gamaliel Del Aguila Morales
CONTADOR



Adel Abed Antón Turjuman
PRESIDENTE

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	171,494,809.53
MERCADERIAS EN DEPOSITO	
TOTAL	171,494,809.53

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	141,508,101.91
ACTIVOS CREDITICIOS	1,805,027,162.05
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	311,981,056.48
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	124,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	106,639,708.00
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	141,164.00
TOTAL	2,489,297,192.44




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 7.76874 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31/07/2024