

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	370,597,019.54			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,298,449,002.06		
Caja		83,290,344.15	1,623,021.43	Depósitos Monetarios		508,051,410.68	71,628,367.42
Banco Central		234,318,293.89	30,007,826.30	Depósitos de Ahorro		441,173,611.04	17,648,148.09
Bancos Del País		2,065,965.56	2,538,889.69	Depósitos a Plazo		1,123,643,632.93	127,401,000.01
Bancos del Exterior			5,371,231.91	Depósitos a la Orden		1,330,433.33	3,468.07
Cheques a Compensar		11,120,369.82	261,076.79	Depósitos con Restricciones		7,506,615.45	62,315.04
Giros sobre el Exterior							
INVERSIONES TEMPORALES	426,804,027.31			CREDITOS OBTENIDOS	9,268,176.00		
En Títulos- Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		29,432,454.54		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		351,863,170.00	46,340,880.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			9,268,176.00
Operaciones de Reporto				De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación							
Intereses Pagados en Compra de Valores				OBLIGACIONES FINANCIERAS			
(-) Estimaciones por Valuación		-832,477.23		Bonos			
				Pagarés Financieros			
CARTERA DE CREDITOS	1,817,909,405.27			Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,674,269,985.55	141,802,409.58	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		33,997,720.41	215,891.27				
(-) Estimaciones por Valuación		-30,982,139.97	-1,394,461.57	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	13,624,547.35	11,674,760.23	1,949,787.12
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	22,250,607.47	21,252,354.01	998,253.46	CUENTAS POR PAGAR	22,832,382.97	21,967,223.45	865,159.52
CUENTAS POR COBRAR	20,276,232.30	20,518,220.16	398,744.58	PROVISIONES	3,519,727.68	3,519,727.68	
(-) Estimaciones por Valuación		-640,732.44					
				SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
BIENES REALIZABLES	1,274,817.67	3,274,817.73		OTRAS OBLIGACIONES	6,853,622.64	6,337,531.36	516,091.28
(-) Estimaciones por Valuación		-2,000,000.06					
				CREDITOS DIFERIDOS	2,354,547,458.70		
INVERSIONES PERMANENTES	931,055.52	807,555.00	123,500.52	SUMA DEL PASIVO	11,865,238.57	11,631,609.63	233,628.94
(-) Estimaciones por Valuación							
OTRAS INVERSIONES				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	289,606,400.00		
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE			
				CAPITAL PAGADO			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				Capital Autorizado		600,000,000.00	
				(-) Capital No Pagado		-310,393,600.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	75,536,142.89	130,221,289.63		Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas		-54,685,146.74		APORTACIONES PERMANENTES	14,001,659.79	14,001,659.79	
				RESERVAS DE CAPITAL			
CARGOS DIFERIDOS	16,338,985.17	18,679,251.91		RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	54,786,614.73	54,786,614.73	
(-) Amortizaciones Acumuladas		-2,340,266.74		REVALUACIÓN DE ACTIVOS			
				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			
				RESULTADOS DEL EJERCICIO		17,676,152.53	
				PROVISIONES DINAMICAS		9,434,768.82	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE		385,505,595.87	
SUMA DEL ACTIVO	2,751,918,293.14			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,751,918,293.14		

Guatemala 2 de octubre 2024



Lic. Estuardo Gamaliel Del Aguila Morales
CONTADOR



Adel Abed Antón Turjuman
PRESIDENTE

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	158,045,499.48
MERCADERIAS EN DEPOSITO	
TOTAL	158,045,499.48

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	141,463,934.15
ACTIVOS CREDITICIOS	1,855,472,010.73
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	305,851,857.55
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	192,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	90,693,833.07
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	144,187.00
TOTAL	2,585,625,822.50



Lic. Darwin Levi Agustin Monterroso
AUDITOR INTERNO



Lic. Samuel Elvidio De la Cruz Marroquín
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.72348 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30/09/2024