

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	372,302,662.33			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,292,335,262.82		
Caja		66,106,380.25	1,495,976.17	Depósitos Monetarios		494,225,537.31	77,709,556.38
Banco Central		245,522,516.33	36,366,692.12	Depósitos de Ahorro		436,464,690.59	18,594,118.02
Bancos Del País		2,873,931.34	2,541,273.31	Depósitos a Plazo		1,127,577,781.39	128,690,942.36
Bancos del Exterior			10,078,788.61	Depósitos a la Orden		1,330,433.33	3,468.78
Cheques a Compensar		7,054,317.16	262,787.04	Depósitos con Restricciones		7,676,406.95	62,327.71
Giros sobre el Exterior							
INVERSIONES TEMPORALES	418,624,015.17			CREDITOS OBTENIDOS	6,180,040.00		
En Títulos- Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		28,980,002.40		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		344,126,190.00	46,350,300.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			6,180,040.00
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	1,823,616,224.73			Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,681,882,438.05	142,623,012.48	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		34,649,366.11	209,772.50				
(-) Estimaciones por Valuación		-34,353,619.38	-1,394,745.03	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	14,680,189.08	12,579,544.35	2,100,644.73
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	21,830,182.88	20,500,617.26	1,329,565.62	CUENTAS POR PAGAR	27,560,854.49	24,612,049.72	2,948,804.77
CUENTAS POR COBRAR	18,446,698.88	18,883,720.11	220,278.18	PROVISIONES	4,314,270.15	4,280,245.40	34,024.75
(-) Estimaciones por Valuación		-657,299.41					
				SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
BIENES REALIZABLES	1,262,420.31	3,262,420.37		OTRAS OBLIGACIONES	5,808,090.48	5,279,547.36	528,543.12
(-) Estimaciones por Valuación		-2,000,000.06					
				CREDITOS DIFERIDOS	2,350,878,707.02		
INVERSIONES PERMANENTES	611,555.52	488,055.00	123,500.52	SUMA DEL PASIVO	12,062,212.77	11,729,525.30	332,687.47
(-) Estimaciones por Valuación							
				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	289,606,400.00	600,000,000.00	-310,393,600.00
				CAPITAL CONTABLE			
OTRAS INVERSIONES				CAPITAL PAGADO			
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado			
				(-) Capital No Pagado			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				Casa Matriz, Capital Asignado			
				APORTACIONES PERMANENTES	14,001,659.79	14,001,659.79	
				RESERVAS DE CAPITAL			
INMUEBLES Y MUEBLES	75,206,896.65	130,404,231.24		RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	54,595,092.23	54,595,092.23	
(-) Depreciaciones Acumuladas		-55,197,334.59					
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS			
CARGOS DIFERIDOS	16,718,161.03	19,143,630.10		OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
(-) Amortizaciones Acumuladas		-2,425,469.07		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			
				RESULTADOS DEL EJERCICIO	18,039,976.87		
				PROVISIONES DINAMICAS	9,434,768.82		
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	385,677,897.71		
SUMA DEL ACTIVO	2,748,618,817.50			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,748,618,817.50		

Guatemala 4 de noviembre 2024




Lic. Estuardo Gamaliel Del Aguila Morales
CONTADOR



Adel Abed Antón Turjuman
PRESIDENTE

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	155,824,654.72
MERCADERIAS EN DEPOSITO	
TOTAL	155,824,654.72

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	141,467,043.71
ACTIVOS CREDITICIOS	1,866,007,946.31
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	304,642,285.35
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	200,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	86,774,469.24
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	137,512.00
TOTAL	2,599,029,256.61




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 7.72505 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31/10/2024