

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	393,404,227.40			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,323,553,264.48		
Caja		75,018,602.89	1,901,959.24	Depósitos Monetarios		537,049,667.40	91,529,643.59
Banco Central		244,058,151.65	34,261,840.25	Depósitos de Ahorro		431,532,226.60	16,484,738.24
Bancos Del País		1,750,279.76	3,310,318.15	Depósitos a Plazo		1,108,908,404.92	129,020,937.48
Bancos del Exterior			10,733,884.17	Depósitos a la Orden		1,330,433.33	3,488.40
Cheques a Compensar		18,056,309.17	4,312,882.12	Depósitos con Restricciones		7,631,044.31	62,680.21
Giros sobre el Exterior							
INVERSIONES TEMPORALES	492,085,119.40			CREDITOS OBTENIDOS	9,322,488.00		
En Títulos- Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		30,318,290.36		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		415,825,458.00	46,612,440.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			9,322,488.00
Operaciones de Reporto				De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación							
Intereses Pagados en Compra de Valores				OBLIGACIONES FINANCIERAS			
(-) Estimaciones por Valuación		-671,068.96		Bonos			
CARTERA DE CREDITOS	1,755,555,027.78			Pagarés Financieros			
Vigente		1,604,948,554.91	146,151,435.45	Obligaciones Financieras A la Orden			
Vencida		32,586,060.65	213,879.94	Obligaciones Financieras con Restricciones			
(-) Estimaciones por Valuación		-27,455,935.73	-888,967.44				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	19,074,392.19	18,579,533.55	494,858.64	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	12,792,463.35	10,430,424.80	2,362,038.55
CUENTAS POR COBRAR	24,074,827.04	24,389,120.98	232,514.81	CUENTAS POR PAGAR	27,151,504.71	26,195,909.06	955,595.65
(-) Estimaciones por Valuación		-546,808.75		PROVISIONES	4,532,056.85	4,532,056.85	
BIENES REALIZABLES	973,540.01	7,063,418.72		SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
(-) Estimaciones por Valuación		-6,089,878.71		OTRAS OBLIGACIONES	7,460,727.62	6,944,073.61	516,654.01
INVERSIONES PERMANENTES	1,350,555.52	1,227,055.00	123,500.52	CREDITOS DIFERIDOS	2,384,812,505.01		
(-) Estimaciones por Valuación				SUMA DEL PASIVO	11,842,476.85	11,638,484.96	203,991.89
OTRAS INVERSIONES				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	289,606,400.00	600,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE		-310,393,600.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				CAPITAL PAGADO			
INMUEBLES Y MUEBLES	75,867,180.63	129,061,131.68		Capital Autorizado			
(-) Depreciaciones Acumuladas		-53,193,951.05		(-) Capital No Pagado			
CARGOS DIFERIDOS	15,927,734.35	18,047,964.56		Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Amortizaciones Acumuladas		-2,120,230.21		APORTACIONES PERMANENTES	14,390,450.76	14,390,450.76	
				RESERVAS DE CAPITAL	55,361,182.23	55,361,182.23	
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
				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	3,546,410.68	3,546,410.68	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO	13,253,611.62		
				PROVISIONES DINAMICAS	5,499,567.17		
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	381,657,622.46		
SUMA DEL ACTIVO	2,778,312,604.32			SUMA PASIVO,OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,778,312,604.32		

Guatemala 2 de julio 2024



Lic. Estuardo Gamaliel Del Aguila Morales
CONTADOR



Adel Abed Antón Turjuman
PRESIDENTE

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES		
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	159,866,859.85	
MERCADERIAS EN DEPOSITO		
TOTAL	159,866,859.85	
CUENTAS DE ORDEN		
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA		
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	141,553,576.89	
ACTIVOS CREDITICIOS	1,789,679,419.50	
MÁRGENES POR GIRAR		
ADMINISTRACIONES AJENAS	300,966,247.83	
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	95,000,000.00	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	104,491,231.50	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	140,308.00	
TOTAL	2,431,830,783.72	



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 7.76874 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30/06/2024