

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	404,495,144.27			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,241,431,304.88		
Caja		66,325,939.80	1,725,649.98	Depósitos Monetarios		521,912,419.72	99,865,430.09
Banco Central		235,230,322.79	35,167,914.24	Depósitos de Ahorro		413,415,084.52	29,694,398.17
Bancos Del País		2,241,067.73	7,109,868.47	Depósitos a Plazo		1,049,345,145.21	109,452,953.93
Bancos del Exterior			4,990,082.30	Depósitos a la Orden		1,330,433.33	3,528.63
Cheques y Giros a Compensar		43,037,743.96	8,666,555.00	Depósitos con Restricciones		16,341,281.00	70,630.28
Giros Sobre el Exterior							
INVERSIONES TEMPORALES	607,306,270.08			CREDITOS OBTENIDOS	15,716,660.00		
En Títulos- Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		33,240,729.42		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		527,480,680.00	47,149,980.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			15,716,660.00
Operaciones de Reporto				De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación							
Intereses Pagados en Compra de Valores				OBLIGACIONES FINANCIERAS			
(-) Estimaciones por Valuación		-565,119.34		Bonos			
CARTERA DE CREDITOS	1,576,942,421.99			Pagarés Financieros			
Vigente		1,427,687,204.72	149,455,339.35	Obligaciones Financieras A la Orden			
Vencida		25,746,453.71	8,612.89	Obligaciones Financieras con Restricciones			
(-) Estimaciones por Valuación		-25,896,453.71	-58,734.97	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	11,884,067.48	10,384,462.60	1,499,604.88
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	14,491,570.27	13,695,796.72	795,773.55	CUENTAS POR PAGAR	32,098,978.17	27,614,346.72	4,484,631.45
CUENTAS POR COBRAR	9,957,452.53	10,252,164.91	360,455.31	PROVISIONES	2,833,192.01	2,833,192.01	
(-) Estimaciones por Valuación		-655,167.69		SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
BIENES REALIZABLES	2,601,655.02	9,495,490.00		OTRAS OBLIGACIONES	9,261,663.80	8,790,572.09	471,091.71
(-) Estimaciones por Valuación		-6,893,834.98		CREDITOS DIFERIDOS	2,313,225,866.34		
INVERSIONES PERMANENTES	1,031,055.52	907,555.00	123,500.52	SUMA DEL PASIVO	4,006,469.06	3,988,670.18	17,798.88
(-) Estimaciones por Valuación				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
OTRAS INVERSIONES				CAPITAL CONTABLE	289,606,400.00		
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL PAGADO			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				Capital Autorizado		600,000,000.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	75,366,272.20	125,313,621.13		(-) Capital No Pagado		-310,393,600.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		-49,947,348.93		Casa Matriz, Capital Asignado			
CARGOS DIFERIDOS	15,426,832.30	16,935,547.37		APORTACIONES PERMANENTES	12,861,941.85	12,861,941.85	
(-) Amortizaciones Acumuladas		-1,508,715.07		RESERVAS DE CAPITAL	57,289,846.28	57,289,846.28	
				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	7,045,977.85	7,045,977.85	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO	23,582,172.80		
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	390,386,338.78		
SUMA DEL ACTIVO	2,707,618,674.18			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,707,618,674.18		

Guatemala, 02 de octubre de 2023

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	134,613,772.99
MERCADERÍAS EN DEPOSITO	
TOTAL	134,613,772.99
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	141,731,020.41
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS	
ACTIVOS CREDITICIOS	1,609,400,423.52
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	294,477,902.20
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	30,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	85,081,791.22
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	102,541.00
TOTAL	2,160,793,678.35




Lic. Estuardo Gamaliel Del Aguila Morales
CONTADOR



Adel Abed Antón Turjuman
PRESIDENTE




Lic. Darwin Levi Agustín 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 7.85833 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30/09/2023