

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>377,885,524.42</b>			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	<b>2,298,928,988.51</b>		
Caja		77,285,841.73	1,521,059.13	Depósitos Monetarios		502,798,268.03	70,895,171.76
Banco Central		239,293,323.48	32,439,355.62	Depósitos de Ahorro		445,693,488.11	17,788,841.08
Bancos Del País		2,253,246.74	2,538,910.26	Depósitos a Plazo		1,123,234,072.07	129,404,934.64
Bancos del Exterior			5,596,546.24	Depósitos a la Orden		1,330,433.33	3,470.60
Cheques a Compensar		16,791,918.94	165,322.28	Depósitos con Restricciones		7,717,948.50	62,360.39
Giros sobre el Exterior							
<b>INVERSIONES TEMPORALES</b>	<b>447,748,505.43</b>			<b>CREDITOS OBTENIDOS</b>	<b>9,274,920.00</b>		
En Títulos-Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		29,885,193.81		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		372,166,190.00	46,374,600.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			9,274,920.00
Operaciones de Reporto				De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación							
Intereses Pagados en Compra de Valores				<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			
(-) Estimaciones por Valuación		-677,478.38		Bonos			
				Pagarés Financieros			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>1,791,183,248.11</b>			Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,641,390,063.64	148,063,828.30	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		32,912,961.44	244,092.63				
(-) Estimaciones por Valuación		-30,032,221.65	-1,395,476.25	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	<b>12,722,594.24</b>	11,026,908.54	1,695,685.70
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	<b>24,159,176.72</b>	23,363,508.15	795,668.57	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>36,425,629.43</b>	27,194,090.09	9,231,539.34
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>28,126,614.26</b>	28,458,412.00	288,283.84	<b>PROVISIONES</b>	<b>3,057,186.71</b>	3,057,186.71	
(-) Estimaciones por Valuación		-620,081.58					
				<b>SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>			
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>1,117,931.05</b>	3,117,931.11		<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>6,948,365.28</b>	6,442,511.73	505,853.55
(-) Estimaciones por Valuación		-2,000,000.06					
				<b>CREDITOS DIFERIDOS</b>	<b>2,367,357,684.17</b>		
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>1,350,555.52</b>	1,227,055.00	123,500.52	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	<b>11,554,804.47</b>	11,350,412.05	204,392.42
(-) Estimaciones por Valuación							
<b>OTRAS INVERSIONES</b>				<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>289,606,400.00</b>		
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE			
				CAPITAL PAGADO		600,000,000.00	
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>				Capital Autorizado		-310,393,600.00	
				(-) Capital No Pagado			
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	<b>75,983,585.00</b>	130,161,512.58		Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas		-54,177,927.58		<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>	<b>14,390,450.76</b>	14,390,450.76	
				RESERVAS DE CAPITAL			
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	<b>15,961,257.98</b>	18,216,322.39		<b>RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>	<b>54,978,137.23</b>	54,978,137.23	
(-) Amortizaciones Acumuladas		-2,255,064.41					
				<b>REVALUACIÓN DE ACTIVOS</b>			
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
				GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)			
				PROVISIÓN DE BENEFICIO A EMPLEADOS			
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA (-)			
				GANANCIAS Y PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)			
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	2,910,386.84	2,910,386.84	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO	16,582,944.01		
				PROVISIONES DINAMICAS	6,135,591.01		
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	384,603,909.85		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>2,763,516,398.49</b>			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>2,763,516,398.49</b>		

Guatemala 2 de septiembre 2024



Lic. Estuardo Gamaliel Del Aguila Morales  
CONTADOR



Adel Abed Antón Turjuman  
PRESIDENTE

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 167,852,731.84  
MERCADERIAS EN DEPOSITO  
**TOTAL 167,852,731.84**

**CUENTAS DE ORDEN**

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA  
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 141,475,065.22  
ACTIVOS CREDITICIOS 1,827,633,420.44  
MÁRGENES POR GIRAR  
ADMINISTRACIONES AJENAS 311,245,738.82  
DOCTOS. Y VALORES PROPIOS REMITIDOS  
EMISIONES OBLIGACIONES FINANCIERAS  
OBLIGACIONES FINANCIERAS  
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS  
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO  
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS  
OPERACIONES DE REPORTO 162,000,000.00  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 98,889,612.40  
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO 148,480.00  
**TOTAL 2,541,392,316.88**



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 7.72910 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31/08/2024