

## BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO 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>382,508,499.82</b>			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	<b>2,188,385,978.17</b>		
Caja		75,989,527.21	2,055,216.99	Depósitos Monetarios		492,734,214.94	118,489,876.69
Banco Central		220,098,293.30	34,380,870.97	Depósitos de Ahorro		401,722,032.93	27,671,775.02
Bancos Del País		2,094,698.52	14,923,170.96	Depósitos a Plazo		1,026,799,088.43	111,991,584.28
Bancos del Exterior				Depósitos a la Orden		1,330,433.33	3,508.96
Cheques a Compensar		9,007,886.13	11,756,166.70	Depósitos con Restricciones		7,583,674.47	59,789.12
Giros sobre el Exterior							
<b>INVERSIONES TEMPORALES</b>	<b>478,735,954.85</b>			<b>CREDITOS OBTENIDOS</b>	<b>12,503,264.00</b>		
En Títulos- Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		32,013,154.19		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		400,400,680.00	46,887,240.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			12,503,264.00
Operaciones de Reporto				De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación							
Intereses Pagados en Compra de Valores							
(-) Estimaciones por Valuación		-565,119.34		<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			
				Bonos			
				Pagarés Financieros			
				Obligaciones Financieras A la Orden			
				Obligaciones Financieras con Restricciones			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>1,665,227,390.92</b>			<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	<b>11,164,413.52</b>	<b>10,052,765.43</b>	<b>1,111,648.09</b>
Vigente		1,506,714,322.06	152,286,841.17				
Vencida		27,615,620.08	218,991.23	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>29,315,925.73</b>	<b>27,808,427.19</b>	<b>1,507,498.54</b>
(-) Estimaciones por Valuación		-21,546,604.29	-61,779.33				
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	<b>17,680,863.38</b>	<b>17,251,505.20</b>	<b>429,358.18</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>2,402,168.42</b>	<b>2,402,168.42</b>	
				SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>15,171,095.32</b>	<b>15,418,993.30</b>	<b>298,910.77</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>			
(-) Estimaciones por Valuación		-546,808.75					
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>2,106,432.82</b>	<b>8,284,282.55</b>		<b>CREDITOS DIFERIDOS</b>	<b>8,894,791.03</b>	<b>8,379,601.55</b>	<b>515,189.48</b>
(-) Estimaciones por Valuación		-6,177,849.73					
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>1,031,055.52</b>	<b>907,555.00</b>	<b>123,500.52</b>	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	<b>2,252,666,540.87</b>		
(-) Estimaciones por Valuación				<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>3,497,250.24</b>	<b>3,489,877.22</b>	<b>7,373.02</b>
				<b>CAPITAL CONTABLE</b>	<b>289,606,400.00</b>	<b>600,000,000.00</b>	
<b>OTRAS INVERSIONES</b>				<b>CAPITAL PAGADO</b>		<b>-310,393,600.00</b>	
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado			
				(-) Capital No Pagado			
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>				Casa Matriz, Capital Asignado			
				<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>	<b>12,861,941.85</b>	<b>12,861,941.85</b>	
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	<b>74,922,991.43</b>	<b>125,844,332.03</b>		<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>			
(-) Depreciaciones Acumuladas		-50,921,340.60		<b>RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>			
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	<b>17,497,152.42</b>	<b>19,280,297.60</b>		<b>REVALUACIÓN DE ACTIVOS</b>	<b>56,318,794.82</b>	<b>56,318,794.82</b>	
(-) Amortizaciones Acumuladas		-1,783,145.18		<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>			
				<b>GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)</b>			
				<b>VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b>			
				<b>PROVISIÓN DE BENEFICIO A EMPLEADOS</b>			
				<b>AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA (-)</b>			
				<b>GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)</b>			
				<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>37,616,156.07</b>	<b>37,616,156.07</b>	
				<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>2,314,352.63</b>		
				<b>PROVISIONES DINAMICAS</b>			
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>398,717,645.37</b>		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>2,654,881,436.48</b>			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>2,654,881,436.48</b>		

Guatemala 2 de febrero 2024




Lic. Estuardo Gamaliel Del Aguila Morales  
CONTADOR



Adel Abed Antón Turjuman  
PRESIDENTE

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 178,320,400.76  
MERCADERIAS EN DEPOSITO  
TOTAL 178,320,400.76

**CUENTAS DE ORDEN**

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 141,644,289.17  
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 1,692,615,262.93  
ACTIVOS CREDITICIOS  
MÁRGENES POR GIRAR 286,348,908.40  
ADMINISTRACIONES AJENAS  
DOCTOS. Y VALORES PROPIOS REMITIDOS  
EMISIONES OBLIGACIONES FINANCIERAS  
OBLIGACIONES FINANCIERAS  
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS  
TITULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO  
POLIZAS DE SEGUROS Y HANZAS 151,000,000.00  
OPERACIONES DE REPORTO 101,070,542.64  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 94,660.00  
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO  
TOTAL 2,372,773,663.14




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 7.81454 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31/01/2024