

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	375,526,652.97			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,271,351,390.15		
Caja		65,824,109.84	2,191,812.02	Depósitos Monetarios		487,123,033.90	86,506,099.86
Banco Central		241,476,468.07	35,552,864.54	Depósitos de Ahorro		437,273,960.62	21,506,589.59
Bancos Del País		2,552,838.46	7,174,959.02	Depósitos a Plazo		1,100,862,578.59	128,993,669.69
Bancos del Exterior			12,216,323.50	Depósitos a la Orden		1,330,433.33	3,487.87
Cheques a Compensar		8,311,211.39	226,066.13	Depósitos con Restricciones		7,687,557.33	63,979.37
Giros sobre el Exterior							
INVERSIONES TEMPORALES	460,673,797.21			CREDITOS OBTENIDOS	9,321,072.00		
En Títulos-Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		30,418,826.17		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		384,320,680.00	46,605,360.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			9,321,072.00
Operaciones de Reporto				De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación							
Intereses Pagados en Compra de Valores				OBLIGACIONES FINANCIERAS			
(-) Estimaciones por Valuación		-671,068.96		Bonos			
				Pagarés Financieros			
CARTERA DE CREDITOS	1,742,378,534.92			Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,591,851,113.12	143,710,254.47	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		31,675,249.51	213,495.27				
(-) Estimaciones por Valuación		-24,182,745.04	-888,832.41	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	12,353,448.54	10,376,723.99	1,976,724.55
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	23,448,363.58	23,185,972.30	262,391.28	CUENTAS POR PAGAR	23,392,948.32	21,841,104.25	1,551,844.07
CUENTAS POR COBRAR	24,598,365.68	24,893,543.31	251,631.12	PROVISIONES	4,118,415.34	4,118,415.34	
(-) Estimaciones por Valuación		-546,808.75		SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
BIENES REALIZABLES	1,214,196.73	7,053,697.06		OTRAS OBLIGACIONES	8,754,495.08	8,227,248.63	527,246.45
(-) Estimaciones por Valuación		-5,839,500.33					
				CREDITOS DIFERIDOS			
INVERSIONES PERMANENTES	1,350,555.52	1,227,055.00	123,500.52				
(-) Estimaciones por Valuación				SUMA DEL PASIVO	2,329,291,769.43		
OTRAS INVERSIONES				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	11,373,783.08	11,181,299.76	192,483.32
(-) Estimaciones por Valuación							
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				CAPITAL CONTABLE	289,606,400.00	600,000,000.00	-310,393,600.00
				CAPITAL PAGADO			
INMUEBLES Y MUEBLES	75,127,409.98	127,844,094.24		Capital Autorizado			
(-) Depreciaciones Acumuladas		-52,716,684.26		(-) Capital No Pagado			
				Casa Matriz, Capital Asignado			
CARGOS DIFERIDOS	17,092,298.60	19,145,111.71		APORTACIONES PERMANENTES	14,390,450.76	14,390,450.76	
(-) Amortizaciones Acumuladas		-2,052,813.11		RESERVAS DE CAPITAL			
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	55,552,704.73	55,552,704.73	
				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	5,717,706.59	5,717,706.59	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO	12,149,089.34		
				PROVISIONES DINAMICAS	3,328,271.26		
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	380,744,622.68		
SUMA DEL ACTIVO	2,721,410,175.19			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,721,410,175.19		

Guatemala 3 de junio 2024




Lic. Estuardo Gamaliel Del Aguila Morales
CONTADOR



Adel Abed Antón Turjuman
PRESIDENTE

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 163,052,145.28
MERCADERIAS EN DEPOSITO
TOTAL 163,052,145.28

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 141,551,239.76
ACTIVOS CREDITICIOS 1,773,229,601.00
MÁRGENES POR GIRAR
ADMINISTRACIONES AJENAS 302,428,968.62
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 147,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 104,233,345.14
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO 111,090.00
TOTAL 2,468,554,244.52




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 7.76756 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31/05/2024