

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE 2023

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	378,932,371.11			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,215,385,624.97		
Caja		80,169,810.80	1,847,406.36	Depósitos Monetarios		491,424,564.40	112,615,188.99
Banco Central		224,744,123.69	44,683,039.28	Depósitos de Ahorro		398,556,930.63	33,851,876.60
Bancos Del País		2,832,610.08	7,099,570.17	Depósitos a Plazo		1,060,825,945.98	109,015,140.05
Bancos del Exterior			8,674,322.75	Depósitos a la Orden		1,330,433.33	3,517.04
Cheques y Giros a Compensar		5,574,664.53	3,306,823.45	Depósitos con Restricciones		7,691,589.78	70,438.17
Giros Sobre el Exterior							
INVERSIONES TEMPORALES	561,653,156.38			CREDITOS OBTENIDOS	12,532,032.00		
En Títulos- Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		32,762,475.72		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		482,460,680.00	46,995,120.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			12,532,032.00
Operaciones de Reporto				De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación							
Intereses Pagados en Compra de Valores				OBLIGACIONES FINANCIERAS			
(-) Estimaciones por Valuación		-565,119.34		Bonos			
				Pagarés Financieros			
CARTERA DE CREDITOS	1,616,993,341.30			Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,468,700,051.34	149,023,378.38	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		26,733,227.09	8,717.99				
(-) Estimaciones por Valuación		-27,410,112.02	-61,921.48	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	12,711,170.75	11,396,448.51	1,314,722.24
				CUENTAS POR PAGAR	28,237,299.69	26,869,816.11	1,367,483.58
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	12,290,585.83	11,321,084.89	969,500.94	PROVISIONES	3,254,934.41	3,254,934.41	
				SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	12,999,627.11	13,325,762.55	345,673.31	OTRAS OBLIGACIONES	9,243,953.35	8,782,564.33	461,389.02
(-) Estimaciones por Valuación		-671,808.75		CREDITOS DIFERIDOS	2,281,365,015.17		
				SUMA DEL PASIVO	4,002,500.05	3,984,650.29	17,849.76
BIENES REALIZABLES	3,107,410.57	10,001,245.55		OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
(-) Estimaciones por Valuación		-6,893,834.98					
				CAPITAL CONTABLE	289,606,400.00	600,000,000.00	-310,393,600.00
INVERSIONES PERMANENTES	1,031,055.52	907,555.00	123,500.52	Capital Autorizado			
(-) Estimaciones por Valuación				(-) Capital No Pagado			
				Casa Matriz, Capital Asignado			
OTRAS INVERSIONES				APORTACIONES PERMANENTES	12,861,941.85	12,861,941.85	
(-) Estimaciones por Valuación				RESERVAS DE CAPITAL			
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	57,097,699.52	57,097,699.52	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				REVALUACIÓN DE ACTIVOS			
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
INMUEBLES Y MUEBLES	74,993,735.35	125,372,546.34		GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
(-) Depreciaciones Acumuladas		-50,378,810.99		VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)			
				PROVISIÓN DE BENEFICIO A EMPLEADOS			
CARGOS DIFERIDOS	15,564,700.98	17,145,595.10		AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA (-)			
(-) Amortizaciones Acumuladas		-1,580,894.12		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	25,586,449.71		
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	392,198,468.93		
SUMA DEL ACTIVO	2,677,565,984.15			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,677,565,984.15		

Guatemala 2 de noviembre 2023



Lic. Estuardo Gamaliel Del Aguila Morales
CONTADOR



Adel Abed Antón Turjuman
PRESIDENTE

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	132,008,310.88
MERCADERÍAS EN DEPOSITO	
TOTAL	132,008,310.88
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	141,679,900.67
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS	
ACTIVOS CREDITICIOS	1,650,369,869.42
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	297,411,632.35
DOCTOS. Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	
EMISIONES OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	
TITULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	72,000,000.00
OPERACIONES DE REPORTO	83,648,491.81
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	105,429.00
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	
TOTAL	2,245,215,323.25



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 7.83252 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31/10/2023